

Toelichting Financiële Bijsluiter

Geachte klant,

U hebt via uw adviseur/tussenpersoon een offerte voor ons levensverzekeringsproduct ontvangen. Hierbij is uw adviseur verplicht u te wijzen op de beschikbaarheid van een Financiële Bijsluiter en deze op uw verzoek uit te reiken en toe te lichten. De inhoud van de Financiële Bijsluiter is vanaf 1 oktober 2006 gewijzigd. Hierdoor is het mogelijk dat de inhoud van uw offerte afwijkt van de inhoud van de Financiële Bijsluiter. In deze toelichting gaan wij in op wat de betekenis is van de Financiële Bijsluiter en van de offerte. Mocht u op enig moment een vraag hebben of mogen zaken onduidelijk zijn, vraagt u dan altijd om advies en/of uitleg van uw adviseur/tussenpersoon.

Financiële Bijsluiter

Voor onze producten is het opstellen en het ter beschikking houden van een 'Financiële Bijsluiter' verplicht. Een Financiële Bijsluiter wordt opgesteld volgens een vaste, door de wet voorgeschreven opzet. Het doel is om u op hoofdlijnen een beeld te geven van onze producten en om u in staat te stellen dit product beter te vergelijken met andere financiële producten. Een Financiële Bijsluiter geeft geen uitputtende beschrijving van de voor u geldende rechten en plichten. Verdere details over onze producten vindt u in de offerte, de Algemene Voorwaarden en de overige stukken die u van ons ontvangt op het moment dat u ons product afsluit.

De Financiële Bijsluiter geeft u algemene informatie die nodig is om een verantwoorde keuze te kunnen maken bij de aanschaf van ingewikkelde Financiële producten. De Financiële Bijsluiter gaat niet uit van uw persoonlijke situatie, maar van een voorbeeldsituatie met een voor de hand liggende verzekerde, looptijd en premie. In de Financiële Bijsluiter vindt u een aantal algemene uitgangspunten waarmee u als klant rekening moet houden bij het afsluiten van ons product.

De belangrijkste begrippen die u tegenkomt in de Financiële Bijsluiter zijn onder andere:

Risicometer:

De risicometer is een wettelijk voorgeschreven instrument, waarbij u in één oogopslag kunt zien welk risico u loopt bij het afsluiten van ons product.

Pessimistisch rendement

Het Pessimistisch rendement in de Financiële Bijsluiter is een algemene weergave van het rendement in een mogelijk denkbaar slecht scenario. Het Pessimistisch rendement is uitgedrukt in een bruto percentage, dat wil zeggen dat wij hier nog geen rekening hebben gehouden met kosten. Het Pessimistisch rendement baseren wij op een wettelijk voorgeschreven tabel, waarbij rekening gehouden is met een standaard looptijd van het contract en een bepaalde gekozen beleggingscategorie.

Historisch rendement

Het Historisch rendement in de Financiële Bijsluiter is een algemene weergave van het gemiddelde rendement van een fonds over de laatste 20 jaar. Indien een fonds nog geen 20 jaar historie heeft, dan moeten wij de historie aanvullen met voorgeschreven wettelijke rendementspercentages. Het Historisch rendement is een bruto percentage.

Rendement op basis van 4%

De weergave van het rendement op basis van 4% wil zeggen dat wij uitgaan van een waardevermeerdering van 4% boven op uw ingelegd kapitaal. Ook dit rendement is wettelijk voorgeschreven door de overheid. Ook het 4%-rendement is een bruto percentage.

De uiteindelijke resultaten van uw inleg in ons product zijn niet exact te voorspellen. Het is dan ook waarschijnlijk dat het daadwerkelijke rendement in de toekomst niet gelijk zal zijn aan de rendementen in de Financiële Bijsluiter. De weergegeven eindkapitalen in de Financiële Bijsluiter zijn na aftrek van alle kosten, maar vóór effecten van inkomstenbelasting.

Offerte

De offerte gaat in op uw persoonlijke aanvraag van een levensverzekering. Op grond van uw persoonlijke gegevens en keuzes berekenen wij in de offerte uw premie en maken we een inschatting van het productrendement. Het productrendement is een inschatting van het netto eindkapitaal. Let op: Het blijft altijd een inschatting. Uw premie gaan wij beleggen, hier loopt u dus altijd risico dat het resultaat niet overeenkomt met de rendementen uit de offerte. Wij berekenen het rendement op grond van historische ervaringscijfers. Het uiteindelijk resultaat van uw inleg in de verzekering kan hoger uitvallen, maar ook lager.

Ook in de offerte werken wij met de rendementsvoorbeelden; pessimistisch, historisch en 4%. Daarnaast is het mogelijk om ook nog een eigen voorbeeldrendement of een NHG-rendement te kiezen. Het eigen voorbeeldrendement is een door u gekozen rendement. Dit gekozen rendement mag nooit hoger zijn dan het historisch rendement.

Het NHG-rendement is een door het Waarborgfonds Eigen Woningen vastgesteld maximum rendement in verband met het verkrijgen van Nationale Hypotheek Garantie. Dit rendement kan, mits dit niet hoger is dan het Historisch rendement, in plaats van het Eigen voorbeeldrendement worden gehanteerd en is ook een bruto rendement.

Het vaststellen van de rendementen in de offerte vindt plaats op andere grondslagen dan de vastgestelde rendementen in de Financiële Bijsluiter. De overheid heeft namelijk aangegeven dat wij de voorzichtige vaststelling van de rendementen in de Financiële Bijsluiter per 1 oktober 2006 nog niet hoeven door te voeren in onze offerte. De vaststelling van het te verwachten rendement in de offerte vindt dus plaats op basis van de wettelijke grondslagen van voor 1 oktober 2006. Deze grondslagen zijn voorgeschreven door de toezichthouder op verzekeraars.

Verschillen in rendement in offerte en Financiële Bijsluiter

1. De Financiële Bijsluiter gaat uit van nieuwe wettelijk voorgeschreven rendementen per 1 oktober 2006, terwijl de offerte uit mag gaan van de wettelijke grondslagen van voor 1 oktober 2006.
2. De verschillen tussen de offerte en de Financiële Bijsluiter zitten in het getoonde historische rendement en het getoonde pessimistische rendement

Op basis van de gegevens uit de offerte baseren wij de premie en/of het eindkapitaal voor uw verzekering. De getoonde uitkomsten in de offerte zijn voorbeelden van mogelijke eindkapitalen. Ook de rendementen genoemd in de Financiële Bijsluiter zijn voorbeelden van mogelijke uitkomsten van uw verzekering, alleen voorzichtiger ingeschat dan in de offerte.