

Toelichting bij 'Informatie over uw beleggingsverzekering'

In deze toelichting bij uw 'Informatie over uw beleggingsverzekering' (kortweg: waardeoverzicht) geven wij u aanvullende informatie over de verschillende onderdelen die in dit waardeoverzicht worden genoemd.

Het doel van dit waardeoverzicht is u inzicht te geven in de (waarde)ontwikkeling van uw beleggingsverzekering in het afgelopen kalenderjaar. Zo kunt u precies zien welk bedrag in het afgelopen jaar werd ingelegd, welke kosten en risicopremies zijn verrekend en welke opbrengst de beleggingen hebben opgeleverd. De actuele waarde van uw beleggingsverzekering kunt u op ieder gewenst moment inzien via ons extranet. Hiervoor heeft u een toegangscode nodig. Deze kunt u aanvragen via www.LandG.nl/particulier/inloggen/polisbouders/aanvragen/toegang.

Daarnaast geven wij in dit waardeoverzicht aan welke voorbeeldkapitalen op de einddatum beschikbaar kunnen komen indien jaar na jaar het desbetreffende fondsrendement wordt gerealiseerd en de overeengekomen premiebetaling plaatsvindt. Indien bij ons bekend is welk doelkapitaal bij aanvang van de verzekering werd afgesproken, is dat ook in dit waardeoverzicht genoemd. Is het doelkapitaal bij ons niet bekend, dan adviseren wij om de in dit waardeoverzicht genoemde voorbeeldkapitalen te vergelijken met de kapitalen in uw offerte of om contact op te nemen met uw verzekeringsadviseur.

Wat is het voorbeeldkapitaal op de einddatum?

Van tevoren is niet vast te stellen hoe hoog de rendementen van de beleggingsfondsen, waarin u belegt, zullen zijn. Wel kunnen wij een indicatie geven van het bedrag dat uw beleggingsverzekering op de einddatum zou kunnen opleveren. Wij noemen dat een voorbeeldkapitaal. Uitgangspunt voor de vaststelling van zo'n voorbeeldkapitaal is de huidige waarde van uw polis. Voor de resterende looptijd gaan wij uit van een bepaald rendementsscenario.

Omdat toekomstige rendementen kunnen fluctueren, noemen wij in dit waardeoverzicht twee voorbeeldkapitalen op de einddatum. Eén voorbeeldkapitaal is berekend op basis van het historisch rendement. Omdat rendementen ook lager kunnen uitvallen, tonen wij ook een voorbeeldkapitaal op basis van het pessimistisch rendement.

Wat is het historisch rendement?

Het historisch rendement van een fonds is het rendement dat in de afgelopen 20 jaar met de beleggingen in dat beleggingsfonds is behaald. Vanaf de datum van oprichting van het fonds zijn dit de daadwerkelijk gerealiseerde rendementen op basis van eigen historische gegevens. Voor zover niet over eigen fondsgegevens kon worden beschikt, omdat het fonds bijvoorbeeld nog niet zo lang bestaat, is gebruikgemaakt van een rendement dat door de toezichthouder (Autoriteit Financiële Markten) voor de desbetreffende beleggingscategorie is vastgesteld.

Het historisch rendement wordt elk jaar opnieuw vastgesteld. Het oudste jaar in de reeks van 20 jaar valt af en het laatst verstreken jaar komt erbij. Als het rendement van het oudste jaar hoger was dan het rendement in het jongste jaar, zal het historisch rendement een daling laten zien. Ook al was het rendement in dat laatste jaar nog zo goed. Het omgekeerde is natuurlijk ook mogelijk. De in het waardeoverzicht genoemde voorbeeldkapitalen zullen dus van jaar tot jaar wijzigen.

Wat is het pessimistisch rendement?

Het pessimistisch rendement is bedoeld om u inzicht te geven in de mogelijke fluctuaties in de waardeontwikkeling van uw polis. Toekomstige rendementen kunnen immers tegenvallen. De berekening van dit rendement is gebaseerd op door de toezichthouder voorgeschreven regels en afhankelijk van de aard en de toekomstige duur van de beleggingen. Het pessimistisch rendement laat u zien wat er met het voorbeeldkapitaal gebeurt bij langdurig tegenvallende beleggingsresultaten.

Wat gebeurt er met de premie die u inlegt?

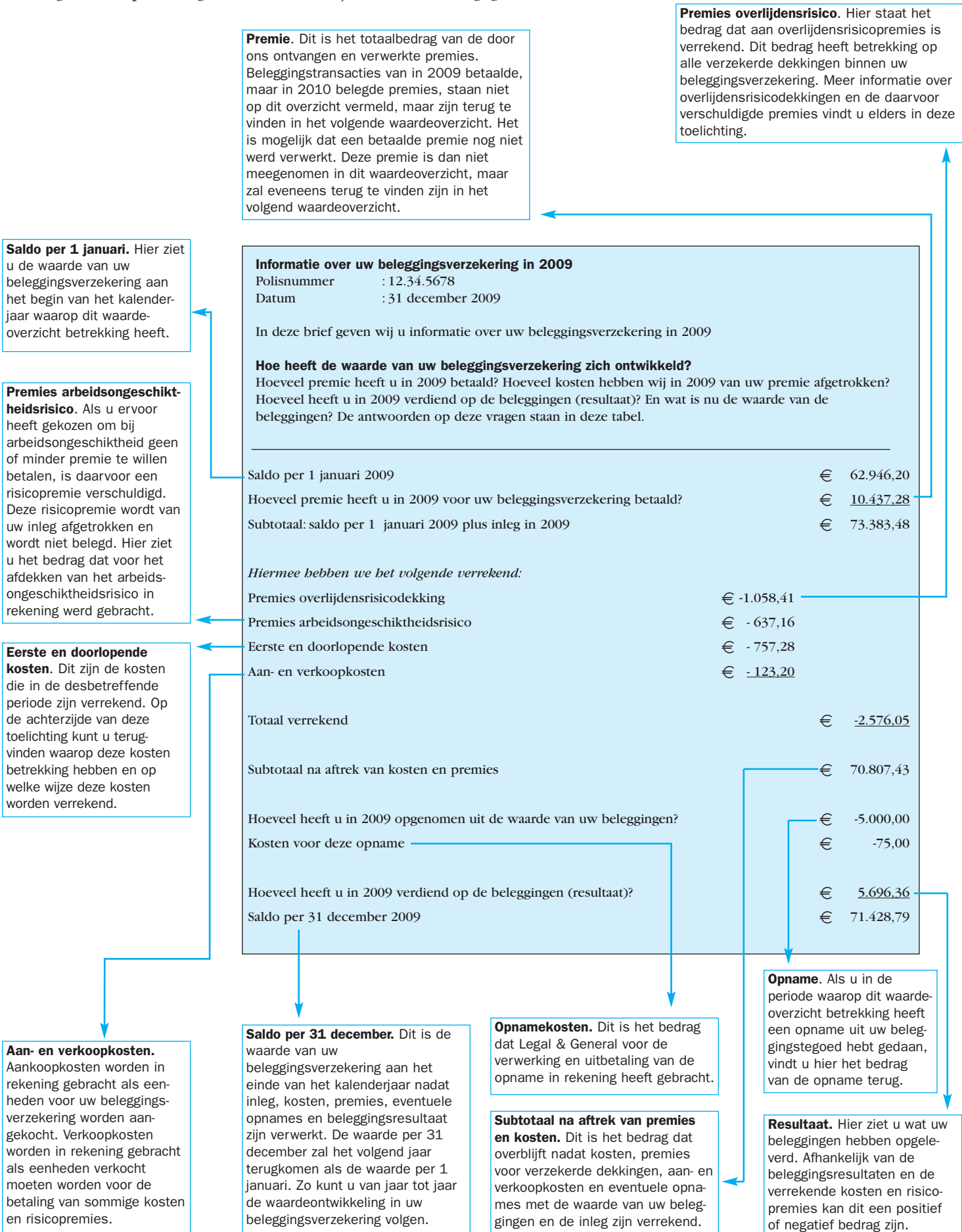
De premie die wij periodiek van u ontvangen, of die u als koopsom ineens bij ons heeft gestort, is bestemd voor meerdere onderdelen:

- Een deel van de premie kan bestemd zijn voor verzekerde dekkingen, zoals overlijdensrisico en/of arbeidsongeschiktheid;
- Een deel van uw inleg is bedoeld als vergoeding voor de kosten;
- Het overige deel wordt voor u belegd.

De premie voor de verzekerde dekkingen en de kosten wordt gefinancierd vanuit uw periodieke premie of gestorte koopsom en door verkoop van eenheden. Deze transacties vinden plaats bij elke premiebetaling. Bij koopsommen gebeurt dat eenmaal per jaar op de hoofdvervaldatum.

Uitleg 'Informatie over uw beleggingsverzekering (waardeoverzicht)'

In het waardeoverzicht worden veel (financiële) termen gebruikt. Om u te helpen bij het lezen van uw waardeoverzicht, hebben wij een aantal van deze termen in onderstaand voorbeeld voor u uitgelegd. Het waardeoverzicht dat u heeft ontvangen, kan op sommige onderdelen afwijken van het hier gegeven voorbeeld.



Beleggingsfondsen. Uw beleggingsverzekering biedt u veelal de keuze uit een (ruim) assortiment van beleggingsfondsen van gerenommeerde fondsbeheerders. Elk fonds kent zijn eigen risicoprofiel. Zo kan een wereldwijd aandelenfonds een uitstekend rendement opleveren, maar kent zo'n fonds een groter beleggingsrisico dan een fonds dat uitsluitend belegt in vastrentende waarden. Op het waardeoverzicht staan de beleggingsfondsen vermeld waarin u met uw beleggingsverzekering momenteel belegt.

Eenheden. Als u deelneemt in een beleggingsfonds wordt uw geld in dat fonds belegd en behoort een deel van het tegoed van dat beleggingsfonds dus aan u. De grootte van uw aandeel in dat beleggingsfonds wordt uitgedrukt in het aantal eenheden. Iedere eenheid staat dus voor een gedeelte van de totale waarde van dat beleggingsfonds. Elke keer als u premie betaalt, worden er eenheden voor u aangekocht. Op het waardeoverzicht ziet u het aantal eenheden per beleggingsfonds waarin u deelneemt.

Wat is de waarde van de beleggingen?

Wij hebben uw geld belegd in één of meer beleggingsfondsen. In deze tabel laten we u de volgende informatie zien: hoeveel eenheden u aan het eind van 2008 had en hoeveel eenheden u nu heeft. Wat de koers van de eenheden aan het einde van de periode is. En hoeveel de beleggingen nu waard zijn. Fondskosten die fondsbeheerders maken zijn door hen in mindering gebracht op de koers. Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen op: www.landg.nl/fondsen

Beleggingsfonds	Eenheden	Eenheden	Koers	Waarde
	eind 2008	eind 2009	31.12.2009	beleggingen
BNP Paribas All In Fund	351,902	470,639	€ 54,44000	€ 25.621,56
BNP Paribas OBAM	290,667	387,150	€ 48,68000	€ 18.846,44
Rente Depot BP	129,805	184,070	€ 146,47000	€ 26.960,79
Wat zijn uw beleggingen nu waard?				€ 71.428,79

Koers. De koers vertegenwoordigt de waarde van één eenheid in een specifiek beleggingsfonds. U kunt de koersen van de beleggingsfondsen waarin u deelneemt dagelijks volgen op de website van Legal & General, www.landg.nl/fondsen. De koersen van alle beursgenoteerde fondsen zijn eveneens te volgen via de landelijke dagbladen.

Wat zijn de voorbeeldkapitalen op de einddatum van de verzekering?

In deze tabel laten wij zien hoe hoog uw eindkapitaal is bij een voorbeeldberekening op basis van historie. Maar we laten ook zien hoe hoog uw eindkapitaal is bij een pessimistische voorbeeldberekening. Dit noemen we het pessimistisch rendement. In de tabel staat ook het doelkapitaal dat in de aan u laatst afgegeven offerte is opgenomen. Dit is bijvoorbeeld het kapitaal dat u nodig heeft om de hypotheek op uw huis af te lossen. Op basis van deze tabel kunt u advies vragen aan uw bemiddelaar of verzekeringsadviseur.

	Percentage rendement	Voorbeeldkapitaal
Historisch rendement	7,43%	€ 162.000
Pessimistisch rendement	1,82%	€ 97.500
Wat is uw doelkapitaal? Vergelijk de berekende voorbeeldkapitalen met de voorbeeldwaarden in uw offerte.		€ 140.000

Waarde beleggingen. De waarde van uw beleggingen wordt berekend door het aantal eenheden per fonds te vermenigvuldigen met de koers (actuele waarde) van één eenheid in dat fonds. In het waardeoverzicht staat de waarde van uw beleggingen per fonds. Ook tellen wij de fondswaarden bij elkaar op. Onderaan de kolom "Waarde beleggingen" ziet u de totale waarde van uw beleggingsverzekering vermeld.

Doelkapitaal. U wilt met uw beleggingsverzekering een bepaald vermogen opbouwen voor een bepaald doel. Wij noemen dat het doelkapitaal. Dat doelkapitaal kan voor uiteenlopende bestedingsdoelen bestemd zijn: de (gedeeltelijke) aflossing van uw hypotheek, uw pensioen, algemene vermogensgroei of bijvoorbeeld de studie van uw (klein)kinderen. Het voorbeeldkapitaal geeft u een indicatie van de uitkering op de einddatum. Wijkt deze indicatie teveel af van uw doelkapitaal? Laat u dan adviseren door uw verzekeringsadviseur. De gegevens uit uw waardeoverzicht zijn bij uw verzekeringsadviseur bekend.

Voorbeeldkapitaal. In het waardeoverzicht kan een indicatie zijn afgegeven van het bedrag dat u bij ongewijzigde voortzetting van uw beleggingsverzekering op de einddatum zou kunnen verwachten indien het genoemde fondsrendement jaar na jaar wordt gerealiseerd en de overeengekomen premiebetaling plaatsvindt. U ziet in dat geval een voorbeeldkapitaal op basis van het historisch rendement en een voorbeeldkapitaal op basis van het pessimistisch rendement. Gelet op fluctuaties in het rendement zal uw werkelijke uitkering op de einddatum hiervan afwijken.

Wat zijn overlijdensrisicopremies?

In uw beleggingsverzekering kan een verzekering zijn opgenomen die ervoor zorgt dat er bij overlijden van (één van) de verzekerde(n) voor de einddatum van de verzekering een uitkering plaatsvindt. Dat kan een uitkering ineens (kapitaal) of in termijnen (rente) zijn.

De premie die u voor deze overlijdensrisicoverzekering betaalt, wordt telkens aangepast aan de actuele situatie door bij elke premiebetaling de waarde van uw beleggingsverzekering te vergelijken met de toegezegde uitkering bij overlijden. U betaalt dus alleen premie over het verschil hiertussen, zodat u nooit meer premie betaalt dan nodig is. Mocht u hebben gekozen voor alleen een uitkering bij leven of voor een overlijdensrisicodekking die bij voortijdig overlijden minder uitkeert dan de aanwezige fondswaarde, dan betaalt u géén risicopremies. In plaats daarvan wordt bij elke premiebetaling of bij een koopsom jaarlijks per de hoofdvervaldatum een premie aan de waarde van de beleggingen toegevoegd.

Aanvullende risicodekking tegen vaste premie

Als u heeft gekozen voor een aanvullende risicodekking tegen een vaste premie is deze opgenomen in de premies voor overlijdensrisicodekking.

Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Ook kunt u ervoor hebben gekozen dat bij arbeidsongeschiktheid geen of minder premie hoeft te worden betaald voor de beleggingsverzekering. Misschien heeft u gekozen voor een kinder- of ongevallendekking. De premies voor deze aanvullende verzekeringen worden van uw premiesom afgetrokken en dus niet belegd. Hierbij is sprake van een gelijkblijvende premie tijdens de duur van die aanvullende verzekeringen.

Hoe zit het met de eerste en doorlopende kosten?

Eerste kosten

Een groot deel van de kosten wordt aan het begin van de looptijd gemaakt. Het betreft kosten voor het administreren van uw gegevens, de opmaak en verzending van uw polis, het eventueel inschakelen van een medisch adviseur en het regelen dat uw inleg in de juiste beleggingsfondsen wordt belegd. Maar ook de kosten verbonden aan het persoonlijk advies van uw verzekeringsadviseur en zijn betrokkenheid bij de totstandkoming van uw beleggingsverzekering worden veelal bij aanvang van de overeenkomst gemaakt.

Deze eerste kosten worden door ons met de premiebetaling in de eerste jaren van de verzekering met u verrekend. Bij koopsommen vindt deze kostenverrekening direct plaats.

Doorlopende kosten

Ook tijdens de looptijd worden kosten gemaakt, bijvoorbeeld voor de incasso van uw premie, het sturen van jaarlijkse waardeoverzichten, het dagelijks publiceren van de fondskoersen, het aanpassen van de actuele waarde van uw beleggingsverzekering, het aanpassen van de verzekering en administratiesystemen als gevolg van gewijzigde wet- en regelgeving en het bijhouden van de dekking van de overlijdensrisicoverzekering. Ook uw verzekeringsadviseur staat tijdens de gehele looptijd van de verzekering voor u klaar. U kunt bij hem terecht als u vragen heeft of wilt nagaan of uw polis nog wel optimaal aansluit bij uw wensen.

Deze doorlopende kosten worden gefinancierd uit de jaarlijkse poliskosten, de doorlopende kosten en de beheerkosten, die Legal & General jaarlijks in rekening brengt. De hoogte van deze beheerkosten vindt u terug op onze website onder de rubriek "Fondseninformatie".

Hoewel Legal & General de grootst mogelijke zorgvuldigheid in acht heeft genomen bij de samenstelling van deze folder, kan Legal & General niet garanderen dat de in deze folder vervatte informatie altijd volledig juist, compleet en actueel is. Legal & General aanvaardt dan ook geen aansprakelijkheid voor enige schade welke ontstaat door gebruikmaking van, het vertrouwen op of handelingen verricht naar aanleiding van de in deze folder verstrekte informatie. Legal & General actualiseert de informatie regelmatig. De nieuwe folder komt in dat geval in plaats van de oude informatie.

februari 2010/L1