

TOELICHTING OP HET WAARDEOVERZICHT VAN UW BELEGGINGSVERZEKERING

In deze toelichting leest u meer over een aantal begrippen uit uw waardeopgave. We houden hierbij dezelfde volgorde aan als in de waardeopgave zelf.

Waardeontwikkeling

U ontvangt de informatie over uw beleggingsverzekering (waardeoverzicht) één keer per jaar, altijd in het eerste kwartaal. Het is van belang dat u de waardeontwikkeling van uw polis volgt. U kunt de waarde van uw eenheden via de actuele koersinformatie zien op www.nn.nl bij 'Fondsen en Koersen'.

In deze toelichting staat extra financiële informatie over uw beleggingsverzekering. Ook leest u meer over een aantal begrippen uit de waardeopgave.

Hoeveel premie heeft u in deze periode betaald?

Dit is de premie die u verschuldigd was in het jaar van opgave. In het overzicht hebben wij geen rekening gehouden met een eventuele achterstand in de premiebetaling.

Wanneer u premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid heeft meeverzekerd en u bent (gedeeltelijk) arbeidsongeschikt dan wordt hier de premie vermeld die wij voor uw verzekering betaald hebben.

Premies overlijdens- en arbeidsongeschiktheidsrisicodekking

Dit zijn de premies die u betaalt voor de risicodekking(en) die u eventueel heeft gekozen in uw verzekering. Dit kan een overlijdensdekking en/of een arbeidsongeschiktheidsdekking zijn.

Kosten verzekeringsmaatschappij

Dit is de optelsom van de eerste en de doorlopende kosten die u in het jaar van opgave heeft betaald voor uw verzekering.

Eerste kosten zijn bijvoorbeeld de ontwikkelingskosten van een product, de offerte- en acceptatiekosten en de kosten om de verzekering te administreren en een polis op te maken.

Doorlopende kosten zijn bijvoorbeeld de kosten voor het beheren van uw verzekering in de administratie, het doorvoeren van wijzigingen en het incasseren van de premie.

Aan- en verkoopkosten

Aan- en verkoopkosten zijn de kosten die wij maken om aandelen in beleggingsfondsen voor u aan te kopen en te verkopen.

Wat is het resultaat van de beleggingen

Dit is de verandering van de waarde van uw aandelen over het jaar. Deze verandering is het resultaat van onder andere de koersontwikkeling, uitgekeerd dividend en overige beleggingsopbrengsten.

Eenheden

Dit zijn aandelen in een beleggingsfonds.

Lopende kosten fondsbeheer

Een beleggingsfonds kent diverse kosten. Het grootste gedeelte hiervan komt toe aan de fondsbeheerder en heet in vaktermen de beheervergoeding. Daarnaast maakt een beleggingsfonds nog andere kosten, zoals kosten voor het aanhouden van een bankrekening, de accountant en de toezichthouder. In de koers van een beleggingsfonds zijn de lopende kosten reeds verwerkt, ze worden dus niet apart in rekening gebracht.

De lopende kosten die een beleggingsfonds in een jaar maakt worden uitgedrukt in een percentage van de gemiddelde intrinsieke waarde van het fonds. Aan- en verkoopkosten van effecten waarin een fonds belegt, een eventuele prestatievergoeding en intrestkosten op de bankrekening maken geen onderdeel uit van de lopende kosten.

Sommige beleggingsfondsen beleggen in andere beleggingsfondsen. In dat geval zitten ook de kosten van deze onderliggende beleggingsfondsen in de lopende kosten van het fonds.

Meer informatie over het fonds waarin u belegt vindt u in de Essentiële Beleggersinformatie (EBI) van het fonds. Dit document geeft u inzicht in de aard en de risico's van het beleggingsfonds. Met de risicometer kunt u het risico van een beleggingsfonds inschatten en beleggingsfondsen onderling vergelijken.

Kenmerken als de lopende kosten verschillen per beleggingsfonds en per jaar en kunnen van invloed zijn op het te behalen resultaat. Van de beleggingsfondsen waarin u met uw beleggingsverzekering kunt beleggen, kunt u dagelijks de koersen volgen.

De aangegeven lopende kosten betreft het laatste bekende, definitief vastgestelde percentage lopende kosten. In het derde kwartaal van een jaar wordt het definitieve percentage lopende kosten over het voorgaande jaar bekend gemaakt.

TOELICHTING OP HET WAARDEOVERZICHT VAN UW BELEGGINGSVERZEKERING

Waar kan ik de koers vinden van het fonds waarin ik beleg?

Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen en de actuele koers op www.nn.nl bij 'Fondsen en Koersen'.

Doelkapitaal

Het doelkapitaal is het bedrag dat u voor ogen had op de einddatum van de verzekering toen u deze afsloot. Als wij dit doelkapitaal weten, vermelden we dat op het overzicht. De eindwaarde van een beleggingsverzekering is afhankelijk van het rendement op de beleggingen.

In dit overzicht vermelden wij naast uw doelkapitaal ook drie voorbeeldkapitalen. Vergelijk uw doelkapitaal met de voorbeeldkapitalen om een idee te krijgen of u uw gewenste eindwaarde kunt halen. Is het doelkapitaal niet vermeld? Vergelijkt u dan de berekende voorbeeldkapitalen met de voorbeeldkapitalen in uw offerte.

Voorbeeldkapitalen

Bij de voorbeeldkapitalen op de afgesproken einddatum zijn we uitgegaan van de huidige waarde en een ongewijzigde voortzetting van uw verzekering. Toekomstige wijzigingen van uw verzekering, zoals verandering van inleg of voortijdige beëindiging, hebben een belangrijke invloed op uw rendement en kosten.

Historisch rendement

Dit is het gemiddelde rendement van een beleggingsfonds over de laatste 20 jaar. Bestaat het fonds nog geen 20 jaar, dan wordt voor de ontbrekende jaren een wettelijk voorgeschreven rendementspercentage toegepast.

Het historische rendement is een bruto percentage, dat wil zeggen dat fondskosten hier nog niet van zijn afgehaald. Met deze fondskosten is wel rekening gehouden bij de bepaling van het voorbeeldkapitaal.

Pessimistisch rendement

Het pessimistische rendement is het rendement bij een slecht denkbaar scenario. Het pessimistische rendement is gebaseerd op een wettelijk voorgeschreven tabel. Hierin wordt rekening gehouden met de resterende looptijd van uw verzekering en het soort beleggingsfonds.

Bruto 4% rendement

Dit voorbeeldpercentage is door de toezichthouder (AFM) voorgeschreven.

De genoemde percentages zijn bruto percentages. Dat wil zeggen dat de lopende kosten hier niet van afgetrokken zijn. Met deze kosten is wel rekening gehouden bij de berekening van het voorbeeldkapitaal.

Jaarlijkse tegemoetkoming

In 2008 heeft Nationaal Spaarfonds afspraken gemaakt met consumentenorganisaties over hoe wij u tegemoetkomen in de kosten van uw beleggingsverzekering. In de regeling is een maximaal kostenniveau overeengekomen.

Per 31 december 2012 hebben wij de eventuele tegemoetkoming vastgesteld over de gehele looptijd van de verzekering. Als de kosten in uw beleggingsverzekering lager zijn dan het maximum kostenniveau, dan heeft u geen recht op een tegemoetkoming.

Zijn de kosten in uw beleggingsverzekering echter hoger dan het maximum, dan is op 31 december 2012 de tegemoetkoming tot die datum direct toegevoegd en wordt het toekomstige deel van de tegemoetkoming jaarlijks in gelijke delen aan de verzekering toegevoegd.

Overige informatie

Beleggen brengt financiële risico's met zich mee. Bij risicovollere beleggingsvormen kunnen grotere schommelingen in de behaalde rendementen ontstaan. U kunt geen rechten ontlenen aan de voorbeeldkapitalen.

Alle vermelde fondsrendementen en voorbeeldkapitalen zijn berekend volgens de voorschriften van de financiële bijsluiters.

Bespreek regelmatig met uw adviseur of uw product nog voldoet aan uw wensen.

Disclaimer

Wij hebben dit overzicht met de grootste zorgvuldigheid samengesteld. Het kan natuurlijk altijd voorkomen dat als gevolg van menselijke fouten er inhoudelijke of tekstuele fouten in staan. U kunt daarom geen rechten ontlenen aan dit document.