

## Vragen en antwoorden bij uw waardeoverzicht:

U wordt elk jaar op de hoogte gehouden van de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering. U ontvangt hiervoor een waardeoverzicht 'Informatie over uw beleggingsverzekering'. Dit jaar is het overzicht aangepast aan nieuwe richtlijnen. Uw adviseur ontvangt een kopie van dit overzicht.

### **Wat is er veranderd in het overzicht?**

De indeling is aangepast. Hierdoor is het overzicht nog overzichtelijker en duidelijker geworden. Daarnaast zijn de kosten en de premies duidelijk aangegeven.

### **Waarom krijgt u van ons een aangepast waardeoverzicht?**

Iedere klant ontvangt vanaf nu het waardeoverzicht rechtstreeks van ons. In de periode van januari tot april 2008 hebben wij aan al onze klanten een waardeoverzicht gestuurd. Vanaf nu sturen wij u ieder jaar, op de polisverjaardag, een waardeoverzicht toe. De polisverjaardag is de dag waarop de verzekering 12 maanden of een veelvoud hiervan bestaat. Hierdoor kunt u de komende maanden opnieuw een waardeoverzicht van ons ontvangen. Dit overzicht betreft de periode vanaf de datum van uw laatst ontvangen waardeoverzicht.

### **Welke informatie vindt u in het waardeoverzicht?**

In het waardeoverzicht staat informatie over de betaalde premies en/of koopsommen, de ingehouden kosten en de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering. Als u een beleggingsverzekering als onderdeel van uw hypotheek heeft afgesloten, ziet u ook informatie over voorbeeldkapitalen op de afgesproken einddatum van uw polis.

### **Over welke onderdelen van het waardeoverzicht kunt u uitleg vinden?**

Er is uitleg over de volgende drie onderwerpen.

1. Hoe heeft de waarde van uw beleggingsverzekering zich ontwikkeld?
2. Wat is de waarde van de belegging(en)?
3. Wat zijn de voorbeeldkapitalen op de gewenste einddatum van de beleggingsverzekering?

### **Heeft u vragen?**

Met deze uitleg willen wij u zo veel mogelijk informatie geven. Heeft u toch nog vragen? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur. Uw verzekeringsadviseur en het telefoonnummer staan in de begeleidende brief bij uw waardeoverzicht.

## **Hoe heeft de waarde van uw beleggingsverzekering zich ontwikkeld?**

### **Hoeveel premie heeft u betaald?**

In het waardeoverzicht staan de premies en koopsomstoringen die wij hebben ontvangen.

### **Hoeveel premies voor verzekerde dekkingen hebben wij van uw inleg afgetrokken?**

De Goudse rekent premies voor de verschillende soorten dekkingen. We leggen hieronder uit wat de dekkingsmogelijkheden zijn.

#### **Premie overlijdensrisicoverzekering**

Een deel van uw premie wordt ingehouden voor het verzekeren van het overlijdensrisico. Welk deel van de premie hiervoor wordt ingehouden, bepalen wij maandelijks op basis van leeftijd, geslacht, de waarde van de beleggingen en het verzekerde kapitaal.

#### **Premie arbeidsongeschiktheidsrisicodekking**

Als u heeft gekozen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid wordt ook hiervoor een premie berekend. Welk deel van de premie hiervoor wordt ingehouden, bepalen wij maandelijks op basis van leeftijd, geslacht, beroep en het aantal verzekerde klassen.

### **Hoeveel kosten hebben wij van uw premie afgetrokken?**

De Goudse rekent verschillende kosten. We leggen hieronder uit wat de kosten zijn.

#### **Kosten verzekeringsmaatschappij**

'Kosten verzekeringsmaatschappij' zijn kosten die De Goudse rekent om verzekeringen te ontwikkelen en te administreren. De Goudse maakt een verschil in eerste en doorlopende kosten.

#### **Eerste kosten**

'Eerste kosten' zijn kosten voor het ontwikkelen en opmaken van uw beleggingsverzekering. De Goudse verrekenet deze kosten maandelijks tijdens de looptijd van de beleggingsverzekering.

#### **Doorlopende kosten**

'Doorlopende kosten' zijn kosten die gemaakt worden tijdens de looptijd van uw verzekering. Bijvoorbeeld voor de administratie, het incasseren van de premie en het aanpassen van de beleggingsverzekering. De Goudse verrekenet deze kosten maandelijks tijdens de hele looptijd van uw beleggingsverzekering.

#### **Kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur**

Uw verzekeringsadviseur adviseert u wanneer u een beleggingsverzekering afsluit. Ook ondersteunt hij u tijdens de looptijd van uw beleggingsverzekering. Hiervoor krijgt uw verzekeringsadviseur een vergoeding van ons. De vergoeding die uw verzekeringsadviseur heeft ontvangen is lager dan in het overzicht is vermeld als 'kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur'. De vergoeding wordt meestal uitgekeerd bij ingang van de verzekering. De kosten voor deze vergoeding worden echter niet op de ingangsdatum bij u in rekening gebracht, maar verdeeld over meerdere jaren. Het verdelen van deze kosten brengt risico's en renteverlies met zich mee. De 'kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur' die in het overzicht zijn vermeld, bestaan daarom uit de vergoeding die uw verzekeringsadviseur heeft ontvangen, de kosten van onze risico's en de kosten van ons renteverlies.

## **Wat is de waarde van uw beleggingen?**

### **Hoeveel zijn uw beleggingen waard?**

U heeft als het ware kleine stukjes van een beleggingsfonds. Dit noemen we participaties. Door het aantal participaties van een fonds in uw verzekering te vermenigvuldigen met de daarbij behorende koers, ziet u hoeveel uw beleggingen waard zijn.

### **Welke kosten rekent de beheerder van uw fondsen?**

Beleggingskosten zijn de kosten die de fondsbeheerder maakt om uw geld te beleggen. De fondsbeheerder berekent het totaal aan kosten als een percentage van het totaal belegde vermogen. De hoogte van dit percentage kan per beleggingsfonds en per jaar verschillen. Meer informatie over de beleggingsfondsen kunt u vinden op deze site.

### **Hoe komt het als de waardeontwikkeling achterblijft bij de verwachting?**

Het kan zijn dat de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering tegenvalt. Dit kan komen door koersdalingen op de financiële markten. Heeft u vragen over de waardeontwikkeling van uw beleggingsverzekering, neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur.

## **Wat zijn 'voorbeeldkapitalen op de gewenste einddatum' van de verzekering?**

### **Heeft u uw verzekering voor een bepaald doel afgesloten?**

Als u een verzekering heeft afgesloten met een bepaald doel, wilt u op de afgesproken einddatum van de beleggingsverzekering een bepaald bedrag ontvangen. Dit bedrag wordt voorbeeldkapitaal genoemd. Wanneer dit kapitaal behaald wordt, kunt u hier bijvoorbeeld (een deel van) uw hypotheek mee aflossen. Een ander doel kan zijn dat u uw pensioen wilt aanvullen of de studiekosten van uw kinderen wilt betalen.

### **Waarom staan de voorbeeldkapitalen op uw waardeoverzicht?**

Het is voor u belangrijk te weten welk bedrag er naar verwachting is opgebouwd op de einddatum. Is dat voldoende om uw doel te realiseren? Om die reden geven wij u naast de huidige waarde van de beleggingen ook voorbeelden van de mogelijke waarde op de gewenste einddatum aan.

### **Ontvangt u één van deze voorbeeldkapitalen?**

De getoonde voorbeeldkapitalen zijn slechts een indicatie. Omdat niet zeker is hoe het rendement zich in de toekomst zal ontwikkelen, is bij de berekening van de voorbeeldkapitalen uitgegaan van een vast, tot de einddatum gelijkblijvend rendement. In werkelijkheid zal het rendement zich anders ontwikkelen. Het werkelijke bedrag kan dan ook hoger, maar ook lager zijn.

### **Hoe kunt u de voorbeeldkapitalen vergelijken met uw doelkapitaal?**

U kunt de voorbeeldkapitalen vergelijken met uw doelkapitaal van de beleggingsverzekering. Uw doelkapitaal staat in de offerte die u bij het afsluiten van de verzekering heeft ontvangen. Als uw doelkapitaal bij De Goudse bekend is, vermelden wij dat op uw waardeoverzicht. Is het voorbeeldkapitaal lager dan uw doelkapitaal, neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur. Uw adviseur geeft u advies over hoe u met deze situatie kunt omgaan.

### **Welke voorbeeldkapitalen staan op het waardeoverzicht?**

Op het waardeoverzicht staan het '*Pessimistisch rendement*', het '*Historische rendement*' en het '*Eigen voorbeeldrendement*' vermeld.

#### **- Pessimistisch rendement**

Het '*Pessimistische rendement*' is gebaseerd op een door de Autoriteit Financiële Markten voorgeschreven berekeningswijze. Het rendement is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de beleggingen. Het '*Pessimistisch rendement*' biedt geen garantie voor de toekomst.

#### **- Historisch rendement**

Het '*Historisch rendement*' is het gemiddelde rendement dat de afgelopen twintig jaar is behaald met een fonds. Als het fonds korter dan twintig jaar bestaat, is voor de jaren waarin het fonds nog niet bestond gerekend met rendementen die zijn voorgeschreven door de Autoriteit Financiële Markten. Het '*Historisch rendement*' is geen garantie voor de toekomst.