

Adviesrapport Beleggingsproducten

Vergelijking gemaakt op 05-03-2010 om 14:44

Berekende Resultaten o.b.v. Eigen Keuzerendement

In onderstaande tabel treft u een vergelijking aan van de producten die op basis van uw wensen en eisen zijn geselecteerd. De gepresenteerde eindkapitalen zijn berekend op basis van de vermelde inleg/premies en een voor alle producten identiek rendement van maximaal 8%.

Productsoort: banksparen (beleggen)

	Inleg	Eindkapitaal
	<i>Termijn: Maand</i>	
	<i>Duur: 30 Jaar</i>	
Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling	250,00	225.804,95
Rabobank - ToekomstBeleggen	250,00	214.196,87
OHRA - Pensioenrekening	250,00	204.115,08
Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening	250,00	199.841,65

- Het zelf bepaalde keuzerendement bedraagt: 6,2%.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Berekende Resultaten o.b.v. Bruto Historisch Rendement

De in bovenstaande tabel vermelde inleg/premies zijn in onderstaande tabel nogmaals weergegeven. De gepresenteerde eindkapitalen zijn berekend op basis van de vermelde inleg/premies en een voor alle producten ander rendement dat afhankelijk is van de historische resultaten van de gekozen beleggingen. Deze vergelijking laat u zien wat de eindkapitalen zijn als de in het verleden behaalde beleggingsrendementen als uitgangspunt worden genomen.

Productsoort: banksparen (beleggen)

	Inleg	Eindkapitaal
	<i>Termijn: Maand</i>	
	<i>Duur: 30 Jaar</i>	
Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling	250,00	331.242,71
Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening	250,00	275.240,22
OHRA - Pensioenrekening	250,00	249.844,27
Rabobank - ToekomstBeleggen	250,00	164.656,46

- Het Bruto Historisch Fondrendement is afhankelijk van de gekozen beleggingen. De rendementen zijn weergegeven in de paragraaf 'Uitgangspunten Beleggingen'.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Uitgangspunten

Bovenstaande resultaten zijn berekend op basis van de volgende uitgangspunten:

Gegevens verzekerden

	Verz.	Naam	Geb.Datum	Geslacht	Rookgedrag
Eerste verzekerde	1	Verzekerde 1	05-03-1975	Man	Niet roker

Uitgangspunten vergelijking

	Berekeningswijze	Doelkapitaal	Start	Eind
Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening	Inleg->kapitaal	n.v.t.	01-04-10	01-04-40
Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling	Inleg->kapitaal	n.v.t.	01-04-10	01-04-40
OHRA - Pensioenrekening	Inleg->kapitaal	n.v.t.	01-04-10	01-04-40

Powered by MoneyView

pagina 1

5 maart 2010, 15:08; database versie: TRM:85 | GRM:85; host: www.adviesuite.nl; webservice: 10.0.16.86

Aan berekeningen uit AeQuote kunnen geen rechten worden ontleend. De berekeningen zijn onder voorbehoud van acceptatie door de maatschappijen en onder voorbehoud van fiscale acceptatie. Vraag altijd een maatschappijofferte aan!

Rabobank - ToekomstBeleggen Inleg->kapitaal n.v.t. 01-04-10 01-04-40

Uitgangspunten betaling

	Soort betaling	Termijn	Bedrag	Start	Eind
Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40
Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40
OHRA - Pensioenrekening	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40
Rabobank - ToekomstBeleggen	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40

Uitgangspunten beleggingen

	Termijn	Bedrag	Fonds	Rente	BHR	Verdeling
Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening	Maand	250,00	Allianz Plus Zeer Offensieve Portefeuille	n.v.t.	8,00%	100%
Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling	Maand	250,00	BND Wereld Index Fonds	n.v.t.	8,30%	100%
OHRA - Pensioenrekening	Maand	250,00	BNP Paribas OBAM N.V.	n.v.t.	7,34%	100%
Rabobank - ToekomstBeleggen	Maand	250,00	Robeco Dynamic Mix	n.v.t.	4,68%	100%

Algemene verantwoording

De producten die met MoneyView AeQuote worden doorgerekend zijn door MoneyView op basis van door de aanbieder aangeleverde grondslagen, tabellen en formules ingeregeld. Omdat MoneyView AeQuote dekkingen, kosten en provisies voor alle producten op uniforme wijze doorrekent, kan het voorkomen dat er afrondingsverschillen optreden ten opzichte van berekeningen met specifieke maatschappij-software.

Allianz Nederland - Allianz Plus Lijfrenterekening Detailoverzicht

Resultaten

	Keuze	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Garantie
Kapitaal	199.841,65	275.240,22	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

- Het zelf bepaalde keuzerendement bedraagt: 6,2%.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Betalingen

	Soort betaling	Termijn	Bedrag	Start	Eind
Betaalschema 1	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40

Uitgangspunten beleggingen

	Naam fonds	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Rente	Verdeling
Betaalschema 1	Allianz Plus Zeer Offensieve Portefeuille	8,00%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	100%

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

Jaar	Waarde	Jaar	Waarde	Jaar	Waarde
1	3.078,48	11	43.427,40	21	108.309,56
2	6.306,71	12	48.618,49	22	116.656,97
3	9.692,00	13	54.062,11	23	125.410,47
4	13.241,96	14	59.770,55	24	134.589,80
5	16.964,62	15	65.756,69	25	144.215,67
6	20.868,38	16	72.034,04	26	154.309,82
7	24.962,04	17	78.616,76	27	164.895,02
8	29.254,85	18	85.519,71	28	175.995,15
9	33.756,49	19	92.758,47	29	187.635,27
10	38.477,12	20	100.349,38	30	199.841,65

Verzekerden

	Naam	Geb.Datum	Geslacht	Rookgedrag
Eerste verzekerde	Verzekerde 1	05-03-1975	Man	Niet roker

Uitbetaalde provisies

De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

Verantwoording

Algemeen De producten die met MoneyView AeQuote worden doorgerekend zijn door MoneyView op basis van door de aanbieder aangeleverde grondslagen, tabellen en formules ingeregeld. Omdat MoneyView AeQuote dekkingen, kosten en provisies voor alle producten op uniforme wijze doorrekenet, kan het voorkomen dat er afrondingsverschillen optreden ten opzichte van berekeningen met specifieke maatschappij-software.

Resultaat De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Allianz bedragen gemiddeld 0,088%. Deze afwijkingen vallen binnen de door MoneyView gehanteerde marge. Deze resultaten zijn geaccordeerd door Allianz.

De afwijkingen worden deels verklaard doordat:

- Allianz in hun offertesoftware de totale fondskosten en de eventuele doorlopende provisie verrekent middels een maandelijkse afslag op het maandelijkse rekenrendement. In AeQuote worden deze kosten maandelijks onttrokken aan de beleggingswaarde van de polis, hierdoor ontstaat een afwijking tussen de resultaten in AeQuote en die uit de offertesoftware.

- In de offertesoftware de hoogte van de risicopremie aan het begin van de maand wordt bepaald, maar aan het eind van de maand onttrokken. In AeQuote wordt deze aan het begin van de maand bepaald en onttrokken. Hierdoor wordt in de offertesoftware rente vergoed over het bedrag van de risicopremie, waar dat in AeQuote niet gebeurt.

Bijzonderheden

Indien een risicodekking is gekozen bedraagt het minimum verzekerd bedrag EUR 10.000,-

In de Allianz Plus Lijfrenterekening dient voor 100% in één fonds ingelegd te worden.

Informatie Provisie

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt $1\% \times$ premie gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard fondsprovisie bedraagt $0,5\% \times$ fondswaarde per jaar (uitbetaald per maand) gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard risicoprovisie bedraagt $10\% \times$ risicopremie gedurende de looptijd van de verzekering.

Koopsombetaling:

De standaard provisie bedraagt $1\% \times$ koopsom.

De standaard fondsprovisie bedraagt $0,5\% \times$ fondswaarde per jaar (uitbetaald per maand) gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard risicoprovisie bedraagt $10\% \times$ risicopremie gedurende de looptijd van de verzekering.

Extra storting:

De standaard provisie bedraagt $1\% \times$ extra storting.

Indien 100% ingelegd wordt in de spaarfaciliteit kent het product geen provisie.

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

Brand New Day - Brand New Day Pensioenaanvulling Detailoverzicht

Resultaten

	Keuze	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Garantie
Kapitaal	225.804,95	331.242,71	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

- Het zelf bepaalde keuzerendement bedraagt: 6,2%.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Betalingen

	Soort betaling	Termijn	Bedrag	Start	Eind
Betaalschema 1	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40

Uitgangspunten beleggingen

	Naam fonds	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Rente	Verdeling
Betaalschema 1	BND Wereld Index Fonds	8,30%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	100%

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

Jaar	Waarde	Jaar	Waarde	Jaar	Waarde
1	3.075,93	11	45.038,88	21	117.241,09
2	6.323,40	12	50.626,53	22	126.855,31
3	9.751,97	13	56.525,80	23	137.005,70
4	13.371,75	14	62.754,05	24	147.722,15
5	17.193,39	15	69.329,64	25	159.036,23
6	21.228,16	16	76.271,94	26	170.981,28
7	25.487,95	17	83.601,40	27	183.592,48
8	29.985,29	18	91.339,61	28	196.906,98
9	34.733,43	19	99.509,35	29	210.964,00
10	39.746,37	20	108.134,71	30	225.804,95

Verzekerden

	Naam	Geb.Datum	Geslacht	Rookgedrag
Eerste verzekerde	Verzekerde 1	05-03-1975	Man	Niet roker

Uitbetaalde provisies

De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

Verantwoording

Algemeen	De producten die met MoneyView AeQuote worden doorgerekend zijn door MoneyView op basis van door de aanbieder aangeleverde grondslagen, tabellen en formules ingeregeld. Omdat MoneyView AeQuote dekkingen, kosten en provisies voor alle producten op uniforme wijze doorrekent, kan het voorkomen dat er afrondingsverschillen optreden ten opzichte van berekeningen met specifieke maatschappij-software.
Resultaat	De berekende resultaten voor de Brand New Day Pensioenaanvulling zijn goedgekeurd en geaccordeerd door Brand New Day. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Brand New Day bedragen gemiddeld 0,0113%.
Informatie Provisie	Op dit product is geen provisie van toepassing.

OHRA - Pensioenrekening Detailoverzicht

Resultaten

	Keuze	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Garantie
Kapitaal	204.115,08	249.844,27	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

- Het zelf bepaalde keuzerendement bedraagt: 6,2%.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Betalingen

	Soort betaling	Termijn	Bedrag	Start	Eind
Betaalschema 1	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40

Uitgangspunten beleggingen

	Naam fonds	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Rente	Verdeling
Betaalschema 1	BNP Paribas OBAM N.V.	7,34%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	100%

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

Jaar	Waarde	Jaar	Waarde	Jaar	Waarde
1	3.077,42	11	43.724,47	21	109.945,84
2	6.308,77	12	48.988,92	22	118.522,57
3	9.701,74	13	54.516,69	23	127.528,30
4	13.264,43	14	60.320,95	24	136.984,49
5	17.005,32	15	66.415,52	25	146.913,65
6	20.933,32	16	72.814,94	26	157.339,46
7	25.057,79	17	79.534,45	27	168.286,75
8	29.388,56	18	86.590,06	28	179.781,61
9	33.935,95	19	93.998,58	29	191.851,42
10	38.710,80	20	101.777,66	30	204.115,08

Verzekerden

	Naam	Geb.Datum	Geslacht	Rookgedrag
Eerste verzekerde	Verzekerde 1	05-03-1975	Man	Niet roker

Uitbetaalde provisies

De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

Verantwoording

Algemeen	De producten die met MoneyView AeQuote worden doorgerekend zijn door MoneyView op basis van door de aanbieder aangeleverde grondslagen, tabellen en formules ingeregeld. Omdat MoneyView AeQuote dekkingen, kosten en provisies voor alle producten op uniforme wijze doorrekent, kan het voorkomen dat er afrondingsverschillen optreden ten opzichte van berekeningen met specifieke maatschappij-software.
Resultaat	De berekende resultaten uit AeQuote wijken niet meer dan 0,2% af ten opzichte van de resultaten van de maatschappij. De resultaten uit AeQuote zijn niet geaccordeerd door de maatschappij.
Informatie Provisie	Op dit product is geen provisie van toepassing.

Rabobank - ToekomstBeleggen Detailoverzicht

Resultaten

	Keuze	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Garantie
Kapitaal	214.196,87	164.656,46	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

- Het zelf bepaalde keuzerendement bedraagt: 6,2%.

- De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

- Berekening is uitgevoerd conform AeQuote methodiek. Hierbij worden de kosten van de beleggingen per product op maandelijkse basis verrekend. Dit levert de beste vergelijking op, maar kan resulteren in afwijkingen ten opzichte van de offertesoftware van de aanbieder.

Betalingen

	Soort betaling	Termijn	Bedrag	Start	Eind
Betaalschema 1	Standaard tarief	Maand	250,00	01-04-10	01-04-40

Uitgangspunten beleggingen

	Naam fonds	BHR	3-jaars HBR	5-jaars HBR	Rente	Verdeling
Betaalschema 1	Robeco Dynamic Mix	4,68%	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	100%

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

Jaar	Waarde	Jaar	Waarde	Jaar	Waarde
1	3.086,98	11	44.437,92	21	113.428,51
2	6.336,10	12	49.858,80	22	122.472,78
3	9.755,85	13	55.564,37	23	131.992,06
4	13.355,22	14	61.569,61	24	142.011,29
5	17.143,62	15	67.890,24	25	152.556,74
6	21.130,99	16	74.542,84	26	163.656,03
7	25.327,78	17	81.544,83	27	175.338,27
8	29.744,98	18	88.914,56	28	187.634,05
9	34.394,18	19	96.671,35	29	200.575,62
10	39.287,55	20	104.835,54	30	214.196,87

Verzekerden

	Naam	Geb.Datum	Geslacht	Rookgedrag
Eerste verzekerde	Verzekerde 1	05-03-1975	Man	Niet roker

Uitbetaalde provisies

De berekening is uitgevoerd op basis van 0% provisie

Verantwoording

Algemeen	De producten die met MoneyView AeQuote worden doorgerekend zijn door MoneyView op basis van door de aanbieder aangeleverde grondslagen, tabellen en formules ingeregeld. Omdat MoneyView AeQuote dekkingen, kosten en provisies voor alle producten op uniforme wijze doorrekent, kan het voorkomen dat er afrondingsverschillen optreden ten opzichte van berekeningen met specifieke maatschappij-software.
Resultaat	De berekende resultaten uit AeQuote wijken niet meer dan 0,2% af ten opzichte van de resultaten van de maatschappij. De resultaten uit AeQuote zijn niet geaccordeerd door de maatschappij.
Informatie Provisie	Op dit product is geen provisie van toepassing.

Toelichting

3-jaars HBR	Het 3-jaars herbeleggingsrendement geeft het daadwerkelijk behaalde rendement over een periode van 3 jaar weer. Hierbij is uitgegaan van de herbeleggingsfictie. Dit betekent dat gedaan wordt alsof het uitgekeerde dividend op de ex-dividend datum geïnvesteerd wordt in het fonds. Dit gebeurt door het berekenen van een herbeleggingsfactor, welke bij iedere dividenduïtkering wijzigt. De begin en eindkoersen worden dan vermenigvuldigd met de op dat moment geldende herbeleggingsfactor. Daarna kan een totaalrendement berekend worden waarover een meetkundig (jaar)gemiddelde berekend wordt. Fondsen die nog geen 3 jaar bestaan, hebben geen 3-jaars herbeleggingsrendement.
5-jaars HBR	Het 5-jaars herbeleggingsrendement geeft het daadwerkelijk behaalde rendement over een periode van 5 jaar weer. Hierbij is uitgegaan van de herbeleggingsfictie. Dit betekent dat gedaan wordt alsof het uitgekeerde dividend op de ex-dividend datum geïnvesteerd wordt in het fonds. Dit gebeurt door het berekenen van een herbeleggingsfactor, welke bij iedere dividenduïtkering wijzigt. De begin en eindkoersen worden dan vermenigvuldigd met de op dat moment geldende herbeleggingsfactor. Daarna kan een totaalrendement berekend worden waarover een meetkundig (jaar)gemiddelde berekend wordt. Fondsen die nog geen 5 jaar bestaan, hebben geen 5-jaars herbeleggingsrendement.
Ann. %	Het percentage waarmee een annuïtaire dekking periodiek daalt.
Bedrag	De hoogte van de te betalen inleg, koopsom, extra storting of verzekerd kapitaal.
Berekeningswijze	De aard van de berekening. Deze kan plaatsvinden van kapitaal naar inleg of van inleg naar eindkapitaal. Bij een berekening van kapitaal naar inleg zijn de inleg/premies de resultante van de berekening. Deze zijn in de rapportage terug te vinden onder het kopje 'Betalingen'. De eindkapitalen op basis van het keuzerendement zijn bij deze berekeningswijze gelijk voor alle producten. Bij een berekening van inleg naar kapitaal zijn de kapitalen de resultante van de berekening. Deze zijn weergegeven onder het kopje 'Resultaten'.
Bruto fondsrendement	Het rendement op jaarbasis dat met de beleggingen is behaald. In dit rendement zijn alle beleggingsopbrengsten (interest, dividend, huren) en de waardeontwikkeling van de beleggingen zelf begrepen. Op dit rendement zijn geen kosten die ten laste van het desbetreffende fonds (mogen) komen, in mindering gebracht. Met andere woorden, dit is het rendement op de beleggingen vóór aftrek van de kosten van de fondsen.
Bruto historisch rendement	Het in de Nadere Regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen (NRGfo) voorgeschreven rendementspercentage dat door de (verzekerings)maatschappijen berekend wordt op basis van de rendementen over de laatste twintig jaren van de fondsen waarin wordt belegd. Bij de berekening dient volgens de NRGfo uitgegaan te worden van: <ol style="list-style-type: none">1. het gemiddelde rendement over de afgelopen twintig jaren indien een historie van rendementen voor het complexe product beschikbaar is van twintig jaren of langer;2. het gemiddelde rendement over twintig jaren waarbij de eigen historie wordt aangevuld met de van toepassing zijnde parameter onder 'verwacht rendement', bedoeld in bijlage 5, tabel 0, voor de ontbrekende periode indien een historie beschikbaar is van tussen de twintig en vier jaren; of3. de toepasselijke parameter als bedoeld onder 'verwacht rendement' in bijlage 5, tabel 0 indien een historie beschikbaar is van korter dan vier jaren. Het bruto historisch rendement is een meetkundig gemiddelde.
Bruto polis rendement	Het netto fondsrendement op jaarbasis, waarop de fondsgelateerde kosten reeds in mindering zijn gebracht. Bij een berekening op basis van een bruto polisrendement worden de kosten van de beleggingen en de fondsgelateerde kosten dus niet meegenomen in de bepaling van het eindkapitaal of de inleg. Fondsgelateerde kosten zijn kosten die door de aanbieder in rekening worden gebracht en die afhankelijk zijn van de beleggingskeuze van de klant.
Dekkingsschema	Het dekkingsschema bepaalt de hoogte en het verloop van het risicokapitaal bij overlijden voor de einddatum van de verzekering. Het daadwerkelijke risico is afhankelijk van de (onder de hoofd- of aanvullende dekking) gekozen relatie tussen het ingegeven risicokapitaal en de beleggingswaarde van de polis.
Doelkapitaal	Bij een berekening van eindkapitaal naar inleg is dit het kapitaal op basis waarvan de inleg/premies worden berekend die nodig zijn om -gegeven het keuzerendement- dit kapitaal binnen de looptijd te berekenen. Bij de keuze voor een berekening van inleg naar eindkapitaal staat hier 'n.v.t.' ingevuld.
Eind	De einddata van de producten, dekkingen en betalingen.
Fonds	De naam van het fonds waarin (een deel van) de inleg belegd is.
Garantie	Bij een belegging in het garantiefonds ziet u onder dit kopje de eindwaarde van de polis, waarbij er gerekend is met het gegarandeerde rendement dat hoort bij het garantiefonds. De garantie geldt echter alleen voor dat deel van de inleg/premies dat in het garantiefonds is belegd. Alleen bij 100% belegging van de inleg/premies in het garantiefonds is de eindopbrengst in zijn geheel gegarandeerd.
Geb. Datum	De geboortedatum van de verzekerde(n).
Geslacht	Het geslacht van de verzekerde(n).
Hoofddekking	De dekking bepaalt de relatie tussen de beleggingswaarde van de polis en het (onder dekkingsschema) ingegeven risicokapitaal in termen van minimale en maximale uitkeringen bij overlijden vóór de einddatum van de verzekering, rekening houdend met de minimum WTV-eisen. De relatie tussen de twee waarden bepaalt het daadwerkelijke risico, waarover (positieve of negatieve) risicobetalingen worden berekend. In geval van een hoofddekking valt de beleggingswaarde van de polis altijd vrij bij het tussentijds overlijden van de verzekerde. Deze eigenschap heeft tot gevolg dat het daadwerkelijke risico afhankelijk is van de relatie tussen de beleggingswaarde en ingegeven risicokapitaal.

ID	De identificatie van de verzekerde(n) binnen de hoofddekking van het product. De verzekerde die bovenaan staat is voor het betreffende product de hoofdverzekerde.
Keuzerendement	Het keuzerendement is het rendement dat de gebruiker van AeQuote zelf in kan voeren. Tevens kan de gebruiker zelf aangeven op welke grondslag moet worden gerekend: bruto fondsrendement, netto fondsrendement, bruto polisrendement of netto polisrendement.
Netto fondsrendement	Het rendement op jaarbasis dat met de beleggingen is behaald. In dit rendement zijn alle beleggingsopbrengsten (interest, dividend, huren) en de waardeontwikkeling van de beleggingen zelf begrepen. Het totaal van de kosten welke per jaar ten laste van het desbetreffende fonds komen (of zijn gekomen), dient hierop in mindering te zijn gebracht. Met andere woorden, dit is het rendement op de beleggingen na aftrek van de kosten van de fondsen.
Netto pollsrendement	Het bruto polisrendement op jaarbasis, waarop de verzekeringstechnische beheerkosten ('polisbeheerkosten') reeds in mindering zijn gebracht. Met andere woorden, dit is het rendement van de verzekering na aftrek van de kosten voor het polisbeheer, alle fondsgerelateerde kosten én alle kosten van de fondsen. Bij een berekening op basis van een netto polisrendement worden de kosten van de beleggingen, de fondsgerelateerde kosten en de verzekeringstechnische beheerkosten ('polisbeheerkosten') dus niet meegenomen in de bepaling van het eindkapitaal of de inleg.
Omschrijving	In dit veld staat een omschrijving van de hoofd- of aanvullende dekking gegeven.
Productcategorie	De fiscale of technische productcategorie waartoe het betreffende product wordt gerekend. De volgende productcategorieën kunnen worden onderscheiden: Lijfrenteverzekering - Opbouwfase, Kapitaalverzekering - Box III, Kapitaalverzekering Eigen Woning of Hybride Hypotheekverzekering.
Restitutiepercentage	Hier staat het percentage van de poliswaarde dat wordt uitgekeerd bij overlijden. In de meeste gevallen is dit hetzelfde als het percentage dat is weergegeven in de definitie onder het kopje 'Omschrijving'. Alleen bij producten waarbij het is toegestaan om af te wijken van de standaardrestitutiepercentages kan hier een ander percentage staan.
Rookgedrag	Het rookgedrag van de verzekerde(n).
Soort betaling	De vorm van de betaling. Dit kan zijn een (periodieke) betaling, koopsom of extra storting.
Start	De aanvangsdata van de producten, dekkingen en betalingen.
Termijn	De periodiciteit van de betaling. Deze is eenmalig in het geval van een koopsomstorting of extra storting. Bij periodieke betaling is deze per maand, per kwartaal, per halfjaar of per jaar.
Verdeling	De procentuele verdeling van de betaling(en) over de diverse fondsen.
Volgnr.	Het nummer in dit veld geeft aan om welk volgnummer van het betaalschema het gaat. Nummer 1 geeft aan dat het om een hoofdbetaalschema (reguliere inleg of koopsom) gaat, nummer 2 geeft aan dat het om een aanvullend betaalschema (extra storting) gaat.
Waardeoverzicht	In het waardeoverzicht is de waardeontwikkeling van de polis op jaarbasis weergegeven. Deze waardeontwikkeling is altijd gebaseerd op het ingevoerde keuzerendement.