

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: Lijfrente ul (premie)

| | Inleg | Eindkapitaal |
|---|-----------------------|--------------|
| | <i>Termijn: Maand</i> | |
| | <i>Duur: 30 Jaar</i> | |
| Generali - ToekomstPlan | 250,00 | 240.425,01 |
| Generali - Ondernemerslijfrente | 250,00 | 231.145,17 |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | 250,00 | 221.076,13 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | 250,00 | 219.893,35 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | 250,00 | 219.893,35 |
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | 250,00 | 216.225,23 |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | 250,00 | 206.626,51 |

- 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: Lijfrente ul (premie)

| | Inleg | Eindkapitaal |
|---|-----------------------|--------------|
| | <i>Termijn: Maand</i> | |
| | <i>Duur: 30 Jaar</i> | |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | 250,00 | 348.976,98 |
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | 250,00 | 316.011,51 |
| Generali - ToekomstPlan | 250,00 | 241.287,48 |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | 250,00 | 202.002,44 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | 250,00 | 157.474,56 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | 250,00 | 157.474,56 |
| Generali - Ondernemerslijfrente | 250,00 | 128.118,83 |

- 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 |
|--|------------------|--------------|----------|----------|
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - Ondernemerslijfrente | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - ToekomstPlan | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | Inleg->kapitaal | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

Uitgangspunten betaling

| | Soort betaling | Termijn | Bedrag | Start | Eind |
|--|------------------|---------|--------|----------|----------|
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - Ondernemerslijfrente | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - ToekomstPlan | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | Standaard tarief | Maand | 250,00 | 01-04-10 | 01-04-40 |

Uitgangspunten hoofddekkingen

| | Verz. | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--|-------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - Ondernemerslijfrente | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Generali - ToekomstPlan | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | 1 | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

Uitgangspunten beleggingen

| | Termijn | Bedrag | Fonds | Rente | BHR | Verdeling |
|--|---------|--------|----------------------------------|--------|-------|-----------|
| ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering | Maand | 250,00 | ASR Nederlandfonds | n.v.t. | 8,30% | 100% |
| De Goudse - FlexxVermogensplan | Maand | 250,00 | (De Goudse) Holland Fonds | n.v.t. | 8,70% | 100% |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw | Maand | 250,00 | Delta Lloyd Nederland Fonds | n.v.t. | 4,26% | 100% |
| Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting | Maand | 250,00 | Delta Lloyd Nederland Fonds | n.v.t. | 4,26% | 100% |
| Generali - Ondernemerslijfrente | Maand | 250,00 | Generali AandelenFonds Nederland | n.v.t. | 2,73% | 100% |
| Generali - ToekomstPlan | Maand | 250,00 | Generali Aandelenfonds | n.v.t. | 6,22% | 100% |
| Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering | Maand | 250,00 | Robeco Hollands Bezit | n.v.t. | 6,07% | 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.

ASR Verzekeringen - Beleggingsverzekering Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 216.225,23 | 316.011,51 | 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 | ASR Nederlandfonds | 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 | 2.840,23 | 11 | 41.498,32 | 21 | 110.156,63 |
| 2 | 5.834,81 | 12 | 46.776,46 | 22 | 119.431,19 |
| 3 | 8.992,35 | 13 | 52.350,72 | 23 | 129.275,23 |
| 4 | 12.321,89 | 14 | 58.239,92 | 24 | 139.729,33 |
| 5 | 15.833,01 | 15 | 64.463,07 | 25 | 150.843,56 |
| 6 | 19.536,20 | 16 | 71.041,86 | 26 | 162.671,70 |
| 7 | 23.442,08 | 17 | 77.998,95 | 27 | 175.269,48 |
| 8 | 27.562,59 | 18 | 85.361,28 | 28 | 188.707,45 |
| 9 | 31.910,61 | 19 | 93.154,66 | 29 | 203.058,34 |
| 10 | 36.499,68 | 20 | 101.410,79 | 30 | 216.225,23 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 Beleggingsverzekering van ASR Verzekeringen zijn goedgekeurd en geacordeerd door ASR Verzekeringen. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van ASR Verzekeringen bedragen gemiddeld slechts 0,0149%.

De resultaten bij berekeningen met beleggen in meerdere fondsen met een afwijkend historisch rendement kunnen afwijken van de resultaten van ASR Verzekeringen. AeQuote rekent bij elk fonds met het opgegeven rekenrendement. Bij ASR Verzekeringen wordt het historisch rendement per fonds verhoudingsgewijs verlaagd, zodat per saldo het gekozen rekenrendement wordt vergoed. Dit gebeurt op de volgende wijze:

Rekenrendement fonds Y = bruto historisch rendement fonds Y / gemiddeld historisch rendement alle gekozen fondsen * gewenst rekenrendement.

Bijzonderheden

ASR Verzekeringen hanteert in haar offertesoftware maximum kostenpercentage wat zij zelf acceptabel vindt. Dit kostenpercentage hangt af van de combinatie van duur, premiehoogte, beheerkosten en provisieverdeling. AeQuote rekent zonder rekening te houden met maximum kostenpercentages.

Informatie Provisie

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt 3,6% * premie gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard afsluitprovisie bedraagt 3,5% * premie * duur premie (gemaximeerd op 30 jaar).

Koopsombetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt 0,7% * koopsom * verzekeringsduur (gemaximeerd op 10 jaar).

Extra storting:

De standaard afsluitprovisie bedraagt 0,7% * extra storting * verzekeringsduur (gemaximeerd op 10 jaar).

Aanvullende premie(s):

De standaard afsluitprovisie bedraagt 0,7% * aanvullende premie * verzekeringsduur (gemaximeerd op 10 jaar).

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

De Goudse - FlexxVermogensplan Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 221.076,13 | 348.976,98 | 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 | (De Goudse) Holland Fonds | 8,70% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|------------|------|------------|
| 1 | 2.891,71 | 11 | 42.150,90 | 21 | 110.238,25 |
| 2 | 5.937,62 | 12 | 47.369,22 | 22 | 119.518,52 |
| 3 | 9.146,31 | 13 | 52.880,15 | 23 | 129.402,53 |
| 4 | 12.526,92 | 14 | 58.702,81 | 24 | 139.945,42 |
| 5 | 16.089,18 | 15 | 64.858,11 | 25 | 151.209,95 |
| 6 | 19.877,90 | 16 | 71.368,94 | 26 | 163.267,98 |
| 7 | 23.871,63 | 17 | 78.260,50 | 27 | 176.202,15 |
| 8 | 28.082,38 | 18 | 85.560,58 | 28 | 190.108,01 |
| 9 | 32.523,07 | 19 | 93.300,02 | 29 | 205.096,56 |
| 10 | 37.207,58 | 20 | 101.513,12 | 30 | 221.076,13 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 het FlexxVermogensplan van De Goudse zijn goedgekeurd en geaccordeerd door De Goudse. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van De Goudse bedragen gemiddeld slechts - 0,0659%.

Informatie Provisie

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt $2,5\% \cdot \text{premie}$ gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard afsluitprovisie bedraagt $4,15\% \cdot \text{premie} \cdot \text{duur premie}$ (gemaximeerd op 35 jaar).

Koopsombetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $0,7\% \cdot \text{koopsom} \cdot \text{verzekeringsduur}$ (gemaximeerd op 10 jaar).

Extra storting:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $0,54\% \cdot \text{extra storting} \cdot \text{verzekeringsduur}$ (gemaximeerd op 10 jaar).

De standaard doorlopende provisie bedraagt $3,6\% \cdot \text{extra storting}$.

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

Erasmus - E-wize VermogensOpbouw Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 219.893,35 | 157.474,56 | 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 | Delta Lloyd Nederland Fonds | 4,26% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|------------|------|------------|
| 1 | 3.075,66 | 11 | 43.985,57 | 21 | 112.811,45 |
| 2 | 6.307,55 | 12 | 49.338,51 | 22 | 122.025,51 |
| 3 | 9.703,94 | 13 | 54.976,36 | 23 | 131.795,60 |
| 4 | 13.273,50 | 14 | 60.916,82 | 24 | 142.162,90 |
| 5 | 17.025,61 | 15 | 67.180,10 | 25 | 153.182,14 |
| 6 | 20.970,38 | 16 | 73.785,78 | 26 | 164.906,01 |
| 7 | 25.118,70 | 17 | 80.757,49 | 27 | 177.402,83 |
| 8 | 29.481,53 | 18 | 88.116,32 | 28 | 190.743,55 |
| 9 | 34.071,47 | 19 | 95.891,35 | 29 | 205.017,58 |
| 10 | 38.901,35 | 20 | 104.112,81 | 30 | 219.893,35 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 het E-wize product van Erasmus zijn goedgekeurd en geaccordeerd door Erasmus. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Erasmus bedragen gemiddeld -0,15%. Dit is grotendeels te wijten aan het feit dat E-wize nog verkoopkosten moet berekenen over het berekende eindsaldo.

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt 6% * premie gedurende de looptijd van de verzekering.

Koopsombetaling:

De standaard provisie bedraagt 6% * koopsom.

Extra storting:

De standaard provisie bedraagt 6% * extra storting.

Erasmus - E-wize VermogensOpbouw - 100% Fit Korting Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 219.893,35 | 157.474,56 | 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 | Delta Lloyd Nederland Fonds | 4,26% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|------------|------|------------|
| 1 | 3.075,66 | 11 | 43.985,57 | 21 | 112.811,45 |
| 2 | 6.307,55 | 12 | 49.338,51 | 22 | 122.025,51 |
| 3 | 9.703,94 | 13 | 54.976,36 | 23 | 131.795,60 |
| 4 | 13.273,50 | 14 | 60.916,82 | 24 | 142.162,90 |
| 5 | 17.025,61 | 15 | 67.180,10 | 25 | 153.182,14 |
| 6 | 20.970,38 | 16 | 73.785,78 | 26 | 164.906,01 |
| 7 | 25.118,70 | 17 | 80.757,49 | 27 | 177.402,83 |
| 8 | 29.481,53 | 18 | 88.116,32 | 28 | 190.743,55 |
| 9 | 34.071,47 | 19 | 95.891,35 | 29 | 205.017,58 |
| 10 | 38.901,35 | 20 | 104.112,81 | 30 | 219.893,35 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 het E-wize 100% fit product van Erasmus zijn goedgekeurd en geaccordeerd door Erasmus. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Erasmus bedragen gemiddeld -0,15%. Dit is grotendeels te wijten aan het feit dat er bij E-wize nog verkoopkosten moet berekenen over het berekende eindsaldo.

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt 6% * premie gedurende de looptijd van de verzekering.

Koopsombetaling:

De standaard provisie bedraagt 6% * koopsom.

Extra storting:

De standaard provisie bedraagt 6% * extra storting.

Generali - Ondernemerslijfrente Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 231.145,17 | 128.118,83 | 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 | Generali AandelenFonds Nederland | 2,73% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|------------|------|------------|
| 1 | 2.962,85 | 11 | 43.450,32 | 21 | 114.299,63 |
| 2 | 6.084,61 | 12 | 48.857,79 | 22 | 124.004,43 |
| 3 | 9.374,16 | 13 | 54.573,08 | 23 | 134.352,90 |
| 4 | 12.840,90 | 14 | 60.616,94 | 24 | 145.403,17 |
| 5 | 16.494,89 | 15 | 67.010,74 | 25 | 157.217,20 |
| 6 | 20.408,64 | 16 | 73.777,96 | 26 | 169.878,32 |
| 7 | 24.535,69 | 17 | 80.947,60 | 27 | 183.484,26 |
| 8 | 28.888,94 | 18 | 88.548,83 | 28 | 198.135,23 |
| 9 | 33.482,67 | 19 | 96.617,85 | 29 | 213.970,82 |
| 10 | 38.331,36 | 20 | 105.187,95 | 30 | 231.145,17 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 Ondernemerslijfrente van Generali zijn goedgekeurd en geaccordeerd door Generali. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Generali bedragen gemiddeld slechts 0,0025%

Informatie Provisie

Premiebetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $3,75\% \cdot \text{premie} \cdot \text{duur}$ (gemaximeerd op 30 jaar).

De standaard doorlopende provisie bedraagt $2,5\% \cdot \text{premie}$ vanaf het tweede jaar.

Koopsombetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $7\% \cdot \text{koopsom}$.

Extra storting:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $7\% \cdot \text{extra storting}$.

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

Generali - ToekomstPlan Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 240.425,01 | 241.287,48 | 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 | Generali Aandelenfonds | 6,22% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|------------|------|------------|
| 1 | 2.965,24 | 11 | 43.867,56 | 21 | 116.781,75 |
| 2 | 6.094,15 | 12 | 49.378,20 | 22 | 126.884,62 |
| 3 | 9.396,15 | 13 | 55.212,26 | 23 | 137.681,12 |
| 4 | 12.881,31 | 14 | 61.391,36 | 24 | 149.243,59 |
| 5 | 16.560,66 | 15 | 67.941,56 | 25 | 161.656,41 |
| 6 | 20.507,77 | 16 | 74.889,44 | 26 | 175.006,62 |
| 7 | 24.677,21 | 17 | 82.267,28 | 27 | 189.413,22 |
| 8 | 29.082,54 | 18 | 90.105,49 | 28 | 205.007,56 |
| 9 | 33.738,11 | 19 | 98.440,46 | 29 | 221.951,12 |
| 10 | 38.660,54 | 20 | 107.317,52 | 30 | 240.425,01 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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 het Toekomstplan van Generali zijn goedgekeurd en geaccordeerd door Generali. De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Generali bedragen gemiddeld slechts 0,0073%

Informatie Provisie

Premiebetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $3,75\% \cdot \text{premie} \cdot \text{duur}$ (gemaximeerd op 30 jaar).

De standaard doorlopende provisie bedraagt $2,5\% \cdot \text{premie}$ vanaf het tweede jaar.

Koopsombetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $7\% \cdot \text{koopsom}$.

Extra storting:

De standaard afsluitprovisie bedraagt $7\% \cdot \text{extra storting}$.

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

Leidsche verzekeringen - Leidsche Lijfrenteverzekering Detailoverzicht

Resultaten

| | Keuze | BHR | 3-jaars HBR | 5-jaars HBR | Garantie |
|-----------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|
| Kapitaal | 206.626,51 | 202.002,44 | 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 Hollands Bezit | 6,07% | n.v.t. | n.v.t. | n.v.t. | 100% |

Waardeoverzicht o.b.v. Keuzerendement per contractjaar

| Jaar | Waarde | Jaar | Waarde | Jaar | Waarde |
|------|-----------|------|-----------|------|------------|
| 1 | 2.961,78 | 11 | 42.217,28 | 21 | 106.379,72 |
| 2 | 6.115,29 | 12 | 47.265,17 | 22 | 114.896,25 |
| 3 | 9.417,00 | 13 | 52.568,28 | 23 | 123.926,18 |
| 4 | 12.875,26 | 14 | 58.141,57 | 24 | 133.507,45 |
| 5 | 16.498,29 | 15 | 64.000,91 | 25 | 143.698,10 |
| 6 | 20.294,77 | 16 | 70.163,18 | 26 | 154.582,64 |
| 7 | 24.273,85 | 17 | 76.655,31 | 27 | 166.220,47 |
| 8 | 28.445,17 | 18 | 83.498,43 | 28 | 178.697,76 |
| 9 | 32.818,93 | 19 | 90.715,10 | 29 | 192.135,64 |
| 10 | 37.405,85 | 20 | 98.329,41 | 30 | 206.626,51 |

Verzekerden

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

Uitgangspunten dekkingen

| | Hoofddekking | Dekking | Bedrag | Ann. | Start | Eind |
|--------------------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|----------|----------|
| Eerste verzekerde | Max 90% hele looptijd | Geen risicokapitaal | n.v.t. | n.v.t. | 01-04-10 | 01-04-40 |

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

Alle berekende resultaten uit AeQuote zijn door MoneyView Research gecontroleerd en ter goedkeuring voorgelegd aan Leidsche verzekeringen.

De afwijkingen tussen de berekende resultaten uit AeQuote en de eigen berekeningen van Leidsche verzekeringen bedragen

Informatie Provisie

gemiddeld slechts -0,005%.

Premiebetaling:

De standaard doorlopende provisie bedraagt 6% * premie gedurende de looptijd van de verzekering.

De standaard fondsprovisie bedraagt 0,24% * fondswaarde per jaar gedurende de looptijd van de verzekering.

Koopsombetaling:

De standaard afsluitprovisie bedraagt 5% * koopsom.

De standaard fondsprovisie bedraagt 0,24% * fondswaarde per jaar gedurende de looptijd van de verzekering.

Extra storting:

De standaard afsluitprovisie bedraagt 5% * extra storting.

Voor dit product is een provisieloos tarief mogelijk.

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 dividenduitkering 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 dividenduitkering 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 fondsgelateerde kosten én alle kosten van de fondsen. Bij een berekening op basis van een netto polisrendement worden de kosten van de beleggingen, de fondsgelateerde 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. |