

Toelichting waardeoverzicht beleggingsverzekering

Waardeoverzicht

Deze toelichting is een hulpmiddel bij het lezen van uw waardeoverzicht dat u van Loyalis Verzekeringen hebt ontvangen. Het waardeoverzicht geeft u inzicht in de waarde van uw beleggingsverzekering. Daarnaast ziet u de premies en/of koopsommen en de kosten die u hebt betaald in 2009.

In uw waardeoverzicht zijn alleen de bedragen opgenomen die voor u van toepassing zijn. Deze toelichting geeft uitleg over alle begrippen die in een waardeoverzicht terug kunnen komen.

Begrippen

Saldo per 1/1/2009

Dit was de waarde van uw beleggingsverzekering op 1 januari 2009.

Hoeveel premie hebt u betaald?

Hiermee geven wij de betaalde premie(s) en/of koopsom(men) aan die in 2009 door u zijn betaald. Bij de vaststelling van de betaalde premies zijn wij ervan uitgegaan dat alle vervallen premies tot en met 31 december 2009 zijn voldaan.

Bonus overlijdensrisicodekking

Bij overlijden van de verzekerde wordt minder uitgekeerd dan de waarde van uw beleggingen. In dit geval wordt een bonus toegevoegd. De omvang hiervan bepalen wij maandelijks op basis van de leeftijd en het geslacht van de verzekerde en de waarde van uw beleggingen. Maandelijks voegen wij de bonus toe aan de waarde van uw beleggingen. Hebt u ervoor gekozen het overlijdensrisico niet te verzekeren, dan wordt er een hogere bonus toegevoegd.

Kosten verzekeringsmaatschappij

Dit zijn de kosten die in rekening worden gebracht om beleggingsverzekeringen te ontwikkelen en te onderhouden. Wij onderscheiden daarbij eerste en doorlopende kosten.

- *Eerste kosten*

Dit zijn kosten die worden gemaakt voor de ontwikkeling van uw beleggingsverzekering. Administratiekosten vallen hier ook onder. Eerste kosten worden op elke premie ingehouden. Of eenmalig als u een koopsom hebt.

- *Doorlopende kosten*

Dit zijn kosten die wij gedurende de gehele verzekeringsduur in rekening brengen voor de jaarlijkse administratie, het beheer en het innen van de premie. Wij verrekenen deze kosten maandelijks gedurende de looptijd van uw beleggingsverzekering, onafhankelijk of premiebetaling nog plaatsvindt.

Opgenomen bedragen

Hebt u een opname gedaan uit de waarde van uw beleggingsverzekering, dan is deze in mindering gebracht op de waarde van uw beleggingen.

Beleggingsfonds

Dit is de beleggingsrekening, waarin de door u betaalde premie(s) en/of koopsom(men) zijn belegd, na inhouding van de eerste kosten.

Units

Een unit is de rekeneenheid die de deelneming in een beleggingsfonds uitdrukt.

Koers

De koers is de waarde van een unit in een beleggingsfonds. De vermelde koers is afgerond op 2 decimalen.

Waarde beleggingen

De waarde van uw beleggingen is het aantal units vermenigvuldigd met de koers.

Saldo per 1/1/2010

Dit is de waarde van uw beleggingsverzekering op 1 januari 2010.