

Termen en begrippen Waardeoverzicht

Kosten

- **Eerste kosten:** dit zijn de kosten van het advies en de kosten die De Goudse heeft gemaakt om de beleggingsverzekering te administreren en de polis af te geven. Ook de kosten voor de ontwikkeling van het product zijn eerste kosten.
- **Doorlopende kosten:** dit zijn de kosten die jaarlijks in rekening worden gebracht voor de administratie, het innen van de premie en het beschikbaar stellen van informatie over uw polis.
- **Kosten fondsbeheer:** dit zijn de kosten die de fondsbeheerder in rekening brengt voor het beheer van het fondsvermogen. Deze kosten bestaan uit een vergoeding voor het beheer en de belegging van het fondsvermogen, en overige beheerkosten, zoals kosten voor het maken van jaarverslagen en accountantscontroles.
- **Kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur:** dit betreft de vergoeding voor uw verzekeringsadviseur. Deze provisie wordt al direct bij het ingaan van de verzekering uitgekeerd. De kosten worden echter niet in één keer aan u doorberekend maar in termijnen. Dit gebeurt gedurende de eerste jaren. Zo is er al direct geld beschikbaar om een kapitaal op te bouwen. Omdat uw adviseur gedurende de looptijd ook beschikbaar is voor ondersteuning en advies, wordt ook jaarlijks een bedrag verrekend.
- **Mutatie- en switchkosten:** dit is een vast bedrag voor het aantekenen van een wijziging of een fondsswitch en het verstrekken van een nieuw polis blad.
- **Aan- en verkoopkosten:** dit zijn kosten om beleggingen te kopen en te verkopen.

Participaties

Als u deelneemt in een fonds, wordt uw geld belegd in dat fonds. U koopt daarmee een aantal 'stukjes' van dat fonds. Dit noemen we participaties. Als de waarde van een participatie toe- of afneemt, neemt dus de waarde van uw belegging toe of af. De waarde van een participatie wordt uitgedrukt in de koers van het fonds. Door het aantal participaties te vermenigvuldigen met de koers, krijgt u de waarde van uw polis. Als u in meerdere fondsen belegt, moet u de waarde van deze fondsen optellen.

Voorbeeldkapitalen

Op uw waardeoverzicht worden drie voorbeeldkapitalen weergegeven van de waarde op de einddatum. De voorbeelden zijn berekend met de rekenregels die daarvoor verplicht zijn. Ze geven u inzicht in mogelijke schommelingen in de waardeontwikkeling bij beleggingen. Daarbij gaat het om het 'historisch rendement', het 'pessimistisch rendement' en het 'vergelijkingsrendement'.

- **Historisch rendement*:** dit is het gemiddelde bruto fondsrendement over de afgelopen 20 jaar van het fonds waarin u belegt. Ieder jaar valt het oudste rendement van de reeks af en wordt het laatst bekende jaarrendement toegevoegd waarna het gemiddelde rendement opnieuw wordt vastgesteld.
Let op! De berekening van het eindkapitaal kan ieder jaar sterk in hoogte verschillen. Dit komt omdat de hoogte van dit kapitaal berekend wordt over de gemiddelde rendementen van de afgelopen jaren die ieder jaar opnieuw berekend worden.
- **Pessimistisch rendement*:** dit is gebaseerd op sombere verwachtingen. Er is bij de berekening uitgegaan van sombere economische ontwikkelingen en een te korte nog resterende tijd om te kunnen herstellen van deze negatieve ontwikkelingen.
- **Vergelijkingsrendement*:** dit is een bruto rendement van 4%. Dit rendement wordt op langere termijn als norm beschouwd als het gaat om vermogensopbouw in z'n algemeenheid. Het wordt ook gebruikt om het resultaat van beleggingsverzekeringen te vergelijken.

* Alle genoemde rendementen zijn bruto fondsrendementen: dit is het rendement op de belegging van uw inleg in het betreffende fonds voordat de kosten van de fondsbeheerder ervan zijn afgetrokken.

Switchen

De fondsen worden beheerd door professionele fondsbeheerders. Zij zorgen ervoor dat het door u gekozen fonds zijn karakter (risico-rendementsverhouding ofwel het risicoprofiel) behoudt. Toch kunnen koersen schommelen door economische ontwikkelingen. U bent daarom altijd vrij om binnen de geboden beleggingsmogelijkheden over te stappen naar één of meerdere andere fondsen. Dit noemen we switchen. Eenmaal per jaar kan dat gratis, u betaalt dan geen kosten. Kijk voor meer informatie op:

www.goudse.nl/switchen.