

Toelichting op het rekeningoverzicht van uw polis

a.s.r. Van Nierop

1/2

Het rekeningoverzicht (over het afgelopen jaar) biedt u inzicht in een groot aantal verschillende elementen van uw levensverzekering. Hieronder lichten wij enkele van de elementen toe.

Onder het kopje 'Het rendement' (pagina 2) treft u informatie aan over:

- de fondsen waarin de waarde van uw polis gedurende (een deel van) het verslagjaar is geïnvesteerd;
- het gemiddelde rendement per fonds dat u gedurende de investeringsperiode heeft gerealiseerd;
- het rendement van uw totale beleggingsportefeuille gedurende de verslagperiode;
- de beleggingsverdeling van uw eventuele toekomstige investeringen (premiebetalingen).

Het bij elk van de fondsen vermelde rendement is niet per definitie een rendement op jaarbasis. Indien u slechts een deel van het jaar in het fonds heeft belegd, is namelijk het rendement gedurende die periode vermeld. En wanneer er gedurende het verslagjaar meerdere investeringen in het fonds hebben plaatsgevonden, is het vermelde rendement het gemiddelde rendement op deze investeringen gedurende de periode dat in het fonds is belegd.

Het onder de tabel vermelde 'rendement op uw beleggingen' is het gemiddelde rendement dat op uw totale beleggingsportefeuille is behaald gedurende de verslagperiode. Indien uw polis dus voor aanvang van het verslagjaar reeds bestond, is dat dus wel altijd een rendement op jaarbasis.

Netto fondsrendement:

Het op pagina 4 genoemde rendement is het netto fondsrendement. Het netto fondsrendement is het rendement na aftrek van de kosten van de fondsbeheerder (indien van toepassing). De getoonde rendementen zijn de gemiddelde netto fondsrendementen die zijn behaald om van de waarde van de verzekering per 1 januari van het jaar te komen tot de waarde van de verzekering per de op de 1e pagina genoemde datum. Bij het bepalen van de waarde van de verzekering is rekening gehouden met de kosten en risicodekkingen van uw verzekering.

Het rendementsoverzicht van de beleggingen vindt u op www.asr.nl/avn. Daarop vindt u de netto fondsrendementen en het percentage beheerskosten van de fondsbeheerder (indien van toepassing).

Het netto fondsrendement op deze site kan verschillen met het netto fondsrendement op het rekeningoverzicht. Dit verschil wordt veroorzaakt doordat bij het bepalen van het netto fondsrendement over de waarde (zoals vermeld in het rekeningoverzicht) rekening wordt gehouden met de kosten en risicodekkingen van uw verzekering.

Onder 'Investering' (pagina 4) treft u aan:

- het totaal van de gedurende het verslagjaar betaalde premies;
- een specificatie van de aan uw polis onttrokken kosten gedurende het verslagjaar (exclusief beleggingskosten en beheerskosten);
- en het daaruit resulterende deel van de premies dat door u is geïnvesteerd in beleggingsfondsen.

Onder 'Specificatie van de waarde van de belegging vindt u:

- de verdeling van deze totale investering over de verschillende fondsen waarin u gedurende het verslagjaar heeft belegd.

Tevens wordt hier vermeld:

- de waarde in elk van de fondsen bij aanvang van de verslagperiode;
- het saldo van de aan- en verkopen in elk van de fondsen (negatief saldo = onttrekkingen);
- de aan de belegde waarde gedurende het verslagjaar onttrokken beheerskosten;
- de waardeverandering van de beleggingen gedurende het verslagjaar;
- en het resultaat van dit alles: de waarde in elk van de fondsen aan het einde van het verslagjaar;

Tenslotte wordt het totaal van de door u betaalde beleggingskosten apart vermeld onder het kopje 'Specificatie verkoop/aankoop/beleggingskosten' (pagina 4).

