



# Productinformatie ASR VermogenGarant



<p><b>Wat is ASR VermogenGarant?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ASR VermogenGarant is een beleggingsverzekering met garantie. U legt geld in en wij beleggen dat voor u in de ASR Expert Pool, een combinatie van de ASR Euro Aandelen Pool en de ASR Geldmarkt Pool.</li> <li>- U weet vooraf precies wat u minimaal ontvangt op de einddatum. Dit eindkapitaal kan altijd hoger uitvallen, lager kan nooit.</li> <li>- ASR VermogenGarant is interessant voor u als u maar een zeer beperkt risico kunt en wilt lopen.</li> <li>- U kunt kiezen uit twee soorten garantie: basisgarantie of rendementsgarantie. Met de basisgarantie krijgt u minimaal uw inleg uitgekeerd. Met de rendementsgarantie krijgt u minimaal uw inleg met jaarlijks 2% óf 3% rendement uitgekeerd. Voorwaarde is wel dat u steeds de afgesproken inleg, garantiepremie en kosten hebt betaald.</li> <li>- U kunt apart een overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Zie ook onze productinformatie over ASR Vermogen bij Overlijden.</li> <li>- U hebt gekozen voor ASR VermogenGarant om: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vermogen op te bouwen (ASR VermogenGarant).</li> <li>- Een lijfrente op te bouwen (ASR VermogenGarant Lijfrente).</li> <li>- Een hypothecaire lening af te lossen (ASR VermogenGarant Eigen Huis).</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Unieke kenmerken?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- U kunt elk jaar gratis online een Garantcheck doen. U beantwoordt dan een aantal vragen over eventuele wijzigingen in uw persoonlijke situatie of wensen met betrekking tot uw verzekering. Vervolgens bepaalt u, samen met uw verzekeringsadviseur, of uw verzekering aangepast moet worden.</li> <li>- U krijgt van ons niet allerlei losse voorwaarden, maar één begrijpelijke en overzichtelijke offerte. In deze offerte staat alle relevante informatie over inleg, garantie en kosten voor de verzekering.</li> <li>- U vindt een ASR VermogenGarant Monitor op <a href="http://mijnasr.nl">mijnasr.nl</a>. De VermogenGarant Monitor laat het volgende zien: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De actuele informatie over uw verzekering.</li> <li>- Uw contractgegevens.</li> <li>- De actuele waarde van uw verzekering.</li> </ul> </li> <li>- Zodra ASR de aanvraag heeft geaccepteerd, ontvangt u een persoonlijke inlogcode. Hiermee hebt u toegang tot uw persoonlijke en beveiligde pagina.</li> <li>- U kunt uw verzekering altijd stopzetten. Het bedrag dat u dan krijgt is afhankelijk van een aantal fiscale regels.</li> </ul>
<p><b>Welke informatie staat waar?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- In de offerte: ons aanbod en de voorwaarden.</li> <li>- In de polis: een bevestiging van onze afspraken en een bewijs van de verzekering.</li> <li>- Op onze website <a href="http://asr.nl">asr.nl</a>: informatie over de beleggingen en de financiële bijsluiter.</li> <li>- Op <a href="http://mijnasr.nl">mijnasr.nl</a>: actuele verzekeringsinformatie, de waarde van uw verzekering en uw contractgegevens.</li> </ul>
<p><b>Koopsom of periodieke inleg?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De inleg is het bedrag dat u betaalt voor uw verzekering. U kunt op drie verschillende manieren inleggen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Door in één keer een bedrag te betalen (koopsom).</li> <li>- Door periodiek een bedrag te betalen (per maand, per kwartaal, per half jaar of per jaar).</li> <li>- Een combinatie van koopsom en periodieke inleg.</li> </ul> </li> <li>- U kunt een extra bedrag inleggen tijdens de looptijd.</li> </ul>
<p><b>Wat krijgt u bij overlijden?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor u de verzekering aanvraagt kiest u welk percentage van de waarde van de verzekering wordt uitgekeerd als u komt te overlijden voor de einddatum van de verzekering. U kunt kiezen voor 0% of 90% van de waarde van de verzekering. U kunt dit tijdens de looptijd niet meer veranderen. Welke keuze voor u verstandig is kunt u bespreken met uw adviseur.</li> </ul>

<p><b>Wat is de waarde van uw verzekering?</b></p>	<p>De verzekeringswaarde is het bedrag dat u hebt opgebouwd met de verzekering. In de offerte staat precies vermeld hoe deze waarde berekend wordt.</p>								
<p><b>Basisgarantie of rendementsgarantie?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- U kunt kiezen uit twee soorten garantie: basisgarantie of rendementsgarantie. Met de basisgarantie krijgt u minimaal uw inleg uitgekeerd. Met de rendementsgarantie krijgt u minimaal uw inleg met jaarlijks 2% óf 3% rendement uitgekeerd. Voorwaarde is wel dat u steeds de afgesproken inleg, garantiepremie en kosten hebt betaald.</li> <li>- De garantie die u op de einddatum van de verzekering ontvangt wordt alleen gegeven over de inleg. Over de garantiepremie en kosten wordt geen garantie gegeven. Dit betekent dat uw garantiekapitaal op de einddatum minder kan bedragen dan dat u totaal voor ASR VermogenGarant hebt betaald.</li> </ul> <p><b>Wat betekent dit?</b></p> <p>Voorbeeld:</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>- Leeftijd verzekerde bij afsluiten</td> <td style="text-align: right;">35 jaar</td> </tr> <tr> <td>- Duur verzekering</td> <td style="text-align: right;">20 jaar</td> </tr> <tr> <td>- Inleg per maand</td> <td style="text-align: right;">€ 89,90</td> </tr> <tr> <td>- Administratiekosten per jaar</td> <td style="text-align: right;">€ 50,00</td> </tr> </table> <p><b>Basisgarantie (0%)</b>  Als u kiest voor een basisgarantie, dan bedraagt in het voorbeeld de garantiepremie per maand € 6,04. Het gegarandeerde kapitaal op einddatum bedraagt dan € 21.552,00. Dit is gelijk aan 90% van de totaal betaalde inleg, administratiekosten en garantiepremie.</p> <p><b>Rendementsgarantie 2%</b>  Als u kiest voor een rendementsgarantie van 2%, dan bedraagt in het voorbeeld de garantiepremie per maand € 13,69. Het gegarandeerde kapitaal op einddatum bedraagt dan € 26.465,00. Dit is gelijk aan 102% van de totaal betaalde inleg, administratiekosten en garantiepremie.</p> <p><b>Rendementsgarantie 3%</b>  Als u kiest voor een rendementsgarantie van 3%, dan bedraagt in het voorbeeld de garantiepremie per maand € 19,63. Het gegarandeerde kapitaal op einddatum bedraagt dan € 29.423,00. Dit is gelijk aan 108% van de totaal betaalde inleg, administratiekosten en garantiepremie.</p> <p>Het bovenstaande is een voorbeeld. In uw persoonlijke situatie zal het percentage over het totaal van uw jaarlijkse inleg, administratiekosten en garantiepremie afwijken.  Dit komt doordat u bijvoorbeeld een andere inleg of garantiepremie hebt.</p>	- Leeftijd verzekerde bij afsluiten	35 jaar	- Duur verzekering	20 jaar	- Inleg per maand	€ 89,90	- Administratiekosten per jaar	€ 50,00
- Leeftijd verzekerde bij afsluiten	35 jaar								
- Duur verzekering	20 jaar								
- Inleg per maand	€ 89,90								
- Administratiekosten per jaar	€ 50,00								
<p><b>Welke rendementen hanteren wij?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Het rendement is de opbrengst van uw inleg in een bepaalde periode. In uw offerte vindt u voorbeeldkapitalen die u kunt bereiken in verschillende situaties. Daarvoor rekenen wij met drie rendementen die wettelijk verplicht zijn: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het bruto historisch rendement.</li> <li>- Een bruto standaard rendement.</li> <li>- Een bruto pessimistisch rendement.</li> </ul> </li> </ul> <p>Bruto betekent dat er van het rendement nog administratie- en beheerkosten worden afgetrokken.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Naast deze 3 rendementen kiest u zelf uw eigen bruto voorbeeldrendement.</li> <li>- In de offerte worden de verschillende rendementen en bijbehorende berekeningen uitgebreid toegelicht.</li> </ul>								

---

## Welke kosten betaalt u?

### U betaalt de volgende kosten voor ASR VermogenGarant:

#### - Administratiekosten:

- Als u periodiek inleg betaalt, betaalt u ook periodiek de administratiekosten. De administratiekosten bedragen bij elkaar € 50 per jaar.
- Als u een koopsom betaalt, of als uw contract premievrij is, betaalt u € 35 per jaar aan administratiekosten. Bij een koopsom storting of een premievrije verzekering brengen wij de administratiekosten voor de resterende duur in één keer in rekening.

- **Fondsbeheerkosten:** 0,25% van de fondswaarde op jaarbasis. Deze kosten zijn verwerkt in de koers van de Beleggingspools.

- **Contractbeheerkosten als u periodiek inleg betaalt:** 0,65% van de waarde van de beleggingen op jaarbasis. Dit percentage wordt lager gedurende de looptijd van uw verzekering. Na 10 jaar wordt dit percentage 0,35%. Na de volgende 10 jaar wordt dit percentage 0,20%.

- **Kosten voor veranderingen in uw contract:** de hoogte van deze kosten is afhankelijk van wat u laat veranderen. U betaalt deze kosten als wij de verandering hebben doorgevoerd.

### Wat zijn de kosten voor veranderingen?

#### Gratis

- Als u de begunstigde wilt veranderen.
- Als u een extra bedrag wilt inleggen of de periodieke inleg wilt verhogen.
- Als u de verzekering wilt verpanden (dat wil zeggen dat wij het uit te betalen bedrag direct betalen aan de pandhouder/hypotheekverstrekker).
- Als u de verzekeringswaarde wilt overzetten naar de ASR Geldmarkt Pool. Dat zijn beleggingen met een laag rendement en minder risico. Dat kan vijf jaar vóór de einddatum van de verzekering.

#### € 50

- Als u de verzekeringnemer(s) wilt veranderen.
- Als u de periodieke inleg wilt veranderen.
- Als u het gegarandeerd eindkapitaal wilt verhogen (voor dit hogere Garantkapitaal betaalt u een eenmalige garantiepremie extra).

#### € 100

- Als u wilt stoppen met het betalen van de periodieke inleg.
- Als u een deel van de verzekeringswaarde wilt opnemen.
- Als u de verzekering in zijn geheel wilt stopzetten.

#### € 150

- Als u de looptijd van de verzekering wilt veranderen.

Veranderingen kunnen invloed hebben op de waardeopbouw van de polis en op het Garantkapitaal.

---

## Wat kunt u niet veranderen?

- De uitkering bij overlijden.
  - De verzekerd.
  - De basisgarantie omzetten naar rendementsgarantie of andersom.
-

<b>Hoe betaalt u de bedragen?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- U kunt kiezen hoe u de inleg en de garantiepremie betaalt: periodiek (per maand, kwartaal, half jaar of jaar) of eenmalig met een koopsom.</li> <li>- Daarnaast betaalt u periodiek de administratiekosten. Betaalt u bijvoorbeeld de inleg per maand, dan betaalt u ook de administratiekosten per maand.</li> <li>- Wij schrijven de inleg, de garantiepremie, de administratiekosten en kosten van veranderingen in één keer af van uw rekening.</li> <li>- U betaalt de bedragen via een automatische incasso.</li> </ul>		
<b>Welke regels houden wij aan om uw verzekering te kunnen accepteren?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inleg per jaar</li> <li>Koopsom</li> <li>Extra storting</li> <li>Leeftijd verzekeringnemer bij afsluiten</li> <li>Leeftijd verzekerde bij afsluiten</li> <li>Maximale leeftijd bij expiratie</li> <li>Duur verzekering lijfrente</li> <li>Duur verzekering vermogensopbouw Box 3</li> <li>Duur verzekering hypotheek (KEW)</li> <li>Duur premiebetaling</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum</li> <li>€ 600</li> <li>€ 2.500</li> <li>€ 500</li> <li>18 jaar</li> <li>18 jaar</li> <li></li> <li>5 jaar</li> <li>10 jaar</li> <li>15 jaar</li> <li>5 jaar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maximum</li> <li>€ 50.000</li> <li>€ 500.000</li> <li>€ 500.000</li> <li>65 jaar</li> <li>75 jaar</li> <li>30 jaar</li> <li>30 jaar</li> <li>30 jaar</li> <li>30 jaar</li> <li>30 jaar</li> </ul>
<b>In welke belastingbox valt ASR VermogenGarant?</b>	Box 1 of Box 3		
<b>Kunt u ASR VermogenGarant verpanden?</b>	U kunt ASR VermogenGarant verpanden. Dit betekent dat wij het bedrag dat wordt uitbetaald direct betalen aan de pandhouder/hypotheekverstrekker. Is dat uit te betalen bedrag hoger dan uw hypotheekschuld? Dan betalen wij het bedrag dat overblijft uit aan de begunstigde.		
<b>Wat is de beloning voor de verzekeringsadviseur?</b>	U sluit ASR VermogenGarant af via een verzekeringsadviseur. Die krijgt geen beloning van ons. U maakt samen met de adviseur afspraken over zijn beloning voor zijn advies aan u. Die beloning betaalt u rechtstreeks aan de verzekeringsadviseur.		

## Beleggingen

## ASR Expert Pool

Onze beleggingsexperts streven naar een zo hoog mogelijk rendement. Zij beleggen voor u in de ASR Expert Pool, bestaande uit de ASR Euro Aandelen Pool en de ASR Geldmarkt Pool. De beleggingen bestaan uit een mix van Europese aandelen en geldmarktbeleggingen, zoals deposito's. Daarnaast houden we soms een deel van het vermogen in contanten aan.

Meer informatie over de ASR Expert Pool vindt u op [asr.nl](http://asr.nl)

**Wat is onze beleggingsstrategie?**

Wij bepalen voortdurend wat de juiste mix van beleggingen is. Daarvoor gebruiken wij een beleggingsmodel. Dit model meet de beweeglijkheid van de markt. Is er een hoge kans dat de koers omhoog of omlaag gaat? Dan beleggen we meer in de geldmarkt en minder in Europese aandelen.

**Welke benchmark hanteren wij?**

70% Euro Stoxx 50 ® en 30% EONIA

**Wat is het historisch rendement?**

8,3%

**Fondsbeheerkosten**

0,25%

**Maximale instap- en uitstapvergoeding**

0,00% (0,000% aankoop / 0,000% verkoop)

**Risicocategorie**

Zeer groot

### **Wij adviseren u een adviseur**

Hebt u interesse in deze verzekering? Ga dan naar een onafhankelijke verzekeringsadviseur. Die kan u adviseren en helpen bij het afsluiten van de verzekering. U maakt zelf afspraken met uw adviseur over de werkzaamheden die hij voor u doet en over de kosten die hij u daarvoor in rekening brengt. Wij betalen uw adviseur dus niet. Kijk op [www.asr.nl](http://www.asr.nl) voor een verzekeringsadviseur bij u in de buurt.

ASR Levensverzekering N.V. heeft een vergunning van de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten en is bij de Kamer van Koophandel geregistreerd onder nummer 30000847.

Wilt u meer weten over de klachtenprocedure van a.s.r.? Kijk dan op [www.asr.nl/klantenservice](http://www.asr.nl/klantenservice) of stuur uw klacht per post aan: a.s.r. Klachtenservice, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

a.s.r.  
Archimedeslaan 10,  
3584 BA Utrecht