



risico- en
verzekeringsadviseurs

gelukkig
overzicht



Wat zijn de mogelijkheden met uw beleggingsverzekering?

VERZEKERING • BEDRIJFSRISICO • HYPOTHEEK • PENSIOEN

gelukkig geregeld!

Hersteladvies is kosteloos



Wij kijken graag met u naar de mogelijkheden van uw beleggingsverzekering. Een hersteladviesgesprek is kosteloos. Wij kijken dan samen met u naar het oorspronkelijke doel van uw verzekering en hoe we dit doel alsnog kunnen bereiken. Uitgangspunt van het hersteladvies is het tekort van de beleggingsverzekering en op welke wijze de opbrengst kan verbeteren. Hierbij kijken we naar de mogelijkheden die uw verzekeringsmaatschappij biedt. Het herstellen van uw beleggingsverzekering bij uw verzekeringsmaatschappij is ook kosteloos.

Op het moment dat u buiten het hersteladvies een nieuwe adviesvraag heeft brengen we kosten in rekening. We bespreken altijd vooraf met u als uw adviesvraag buiten het hersteladvies valt en er advieskosten aan verbonden zijn.

In deze folder leest u algemene informatie over een beleggingsverzekering, wat de aanpassingsmogelijkheden zijn en onze tarieven voor een nieuw productadvies.

Hoe werkt uw beleggingsverzekering?

Met een beleggingsverzekering koopt u participaties in beleggingsfondsen gedurende een vastgestelde periode en op basis van een afgesproken premie. Met als doel het opbouwen van vermogen. Daarnaast is aan de beleggingsverzekering vaak een overlijdensrisicoverzekering gekoppeld. Bijvoorbeeld als met het opgebouwde kapitaal een hypothecaire lening moet worden afgelost. Met deze overlijdensrisicoverzekering wordt het risico van overlijden afgedekt.

Voorbeeld:

U heeft een hersteladviesgesprek over uw beleggingsverzekering met lijfrenteclausule. Deze verzekering komt over enkele jaren tot uitkering. U zou graag willen bespreken wat de mogelijkheden van de lijfrente uitkering zijn. Deze vraag valt buiten het hersteladviesgesprek. We helpen u graag in een aanvullend adviesgesprek.



Het rendement van uw beleggingsverzekering is afhankelijk van een aantal factoren. We bespreken hier het beleggingsresultaat, de overlijdensrisicoverzekering en de kosten.

- **beleggingsresultaat**

Het effect van beleggen wordt bepaald door de ontwikkelingen op de financiële markten, zoals de beurs. Het geld dat u inlegt, belegt de verzekeringsmaatschappij in beleggingsfondsen. Hierdoor ligt het bedrag dat de verzekeringsmaatschappij uitkeert niet vast. Het uiteindelijke resultaat hangt sterk af van de prestatie van de gekozen beleggingsfondsen. Bij sommige beleggingsfondsen is er de mogelijkheid om een bepaald beleggingsrendement te garanderen.

- **overlijdensrisicoverzekering (ORV)**

De overlijdensrisicoverzekering zorgt voor een uitkering van een bedrag als de verzekerde komt te overlijden. Voor de overlijdensrisicoverzekering betaalt u een premie.

Het bedrag van de overlijdensrisicodekking binnen de beleggingsverzekering kan op verschillende manieren worden bepaald.

op basis van de actuele waarde in de beleggingsverzekering	een vast bedrag voor de nabestaanden
<p>De uitkering is een percentage (90% of 110%) van de op het moment van overlijden aanwezige waarde in de beleggingsverzekering. De premie hiervoor wordt uit uw beleggingsdepot onttrokken (bij 110%) of bijgeschreven (bij 90%). Onze adviseur legt u graag uit hoe dit werkt.</p>	<p>De uitkering is een vooraf afgesproken vast bedrag aan de nabestaanden. Het bedrag staat dan los van de opgebouwde waarde in de beleggingsverzekering. De opgebouwde waarde kan hoger of lager zijn. De premie die u betaalt voor de overlijdensrisicodekking is wel afhankelijk van de waarde binnen uw beleggingsverzekering.</p>
	<p>In onderstaande afbeelding ziet u dat de premie voor de overlijdensrisicodekking hoger wordt als de waarde in de beleggingsverzekering afneemt. Dit versterkt het negatieve effect op de waarde van uw beleggingen. En op het rendement van uw beleggingsverzekering.</p> <div data-bbox="1704 1222 2101 1465"> <p style="text-align: center;">Dekking overlijdensrisicoverzekering (vast bedrag)</p>  </div>

3. Kosten

In een beleggingsverzekering zitten ook kosten. Deze kosten hebben een negatieve invloed op het rendement van uw beleggingsverzekering.

- Kosten voor de ontwikkeling van het product, de administratie en informatieverstrekking tijdens de looptijd
- Kosten voor het aan- en verkopen van de participaties (beleggingen)
- Kosten voor fondsbeheer
- Kosten voor de verzekeringsadviseur (advieskosten, administratie en beheer)



Beleggingsverzekeringen zijn gericht op de lange termijn met looptijden van 15-30 jaar. De kostenstructuur en het beleggingskarakter zijn hier op ingericht. Een deel van de vaste kosten vallen in de eerste periode, waardoor u juist dan relatief veel kosten heeft en er dus minder belegd wordt.

Welke mogelijkheden heeft u met uw huidige beleggingsverzekering?

Op deze vraag is geen eenduidig antwoord te geven. Het is sterk afhankelijk van uw persoonlijke situatie en wensen. Ook de fiscale regels en het type verzekering dat u heeft spelen. U heeft de volgende mogelijkheden:

- **voortzetten beleggingsverzekering**
Dit is de meest eenvoudige keuze. Hierbij laat u uw verzekering zoals hij is.
- **premievrij maken van de beleggingsverzekering**
Bij premievrij maken loopt de verzekering gewoon door, zoals de afgesproken contractstermijn, maar betaalt u geen premie. Uw participaties (beleggingen) blijven in tact. Pas op het einde van de contractstermijn komt de verzekering tot uitkering. Er blijven gedurende de looptijd wel kosten verbonden aan de verzekering. Deze kosten worden dan betaald uit uw beleggingsrendement, in plaats van uit de premie die u betaalde. Dit heeft dan ook negatieve invloed op het rendement van uw verzekering.

- **afkopen beleggingsverzekering**
In tegenstelling tot premievrij maken, wordt bij afkopen de verzekering beëindigd. Uw participaties worden verkocht en u krijgt de opbrengst minus ingehouden kosten uitbetaald (dit noemt men de afkoopwaarde). Aan het afkopen kunnen belangrijke nadelen verbonden zijn, zeker als de verzekering nog niet zo lang heeft gelopen. De kosten - die voor een groter deel in het begin van de looptijd vallen - zijn voor een deel al betaald, maar u hebt nog niet kunnen profiteren van beleggingsopbrengsten. Daar bovenop kunnen ook nog de eenmalige kosten komen voor het voortijdig afkopen van uw polis.

Let op!

Houd bij afkoop rekening met eventuele fiscale gevolgen. Het afkopen van uw beleggingsverzekering is niet geschikt voor lijfrenteverzekeringen in verband met revisierente.



- overstappen naar een alternatief product

U kunt overstappen naar een ander product. Dit kan bijvoorbeeld een andere beleggingsverzekering zijn of een bankspaarproduct. Wij kunnen u hierin adviseren want een overstap naar een ander product kan nadelige fiscale en/of financiële gevolgen hebben.

Bijvoorbeeld: als u overstapt naar een bankspaarproduct verliest u de dekking bij overlijden. Als u dit risico wilt of moet afdekken, vergeet dan niet een losse overlijdensrisico-verzekering af te sluiten.

Let op!

De huidige mogelijkheden met lijfrenteverzekeringen kunnen beperkter zijn dan op het moment dat u de verzekering afsloot. Bij het wijzigen van een bestaande verzekering of het overstappen naar een andere verzekering kan dit nadelige fiscale gevolgen hebben. Laat u bij dit soort wijzigingen altijd ondersteunen door uw adviseur.

Welke wijzigingen kunt u aanbrengen in het overlijdensrisicogedeelte?

Met een overlijdensrisicoverzekering dekt u het risico van een voortijdig overlijden van de verzekerde af. In sommige gevallen is een overlijdensrisicoverzekering verplicht. Bijvoorbeeld als met de opbrengst uit de beleggingsverzekering in de toekomst uw hypotheek moet worden afgelost. Door aanpassingen aan te brengen in het overlijdensrisicogedeelte kunt u meer premie overhouden waarmee kan worden belegd.

U hebt ook hierbij weer verschillende opties. Wat voor u verstandig is, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Wij kunnen u hierin adviseren.

- aanpassen van de overlijdensrisicodekking

Het is niet mogelijk om een beleggingsverzekering zonder overlijdensrisicodekking voort te zetten. U kunt wel de dekking aanpassen. Zo kunt u deze verlagen naar de minimaal mogelijke overlijdensdekking.

Als bij uw verzekering een vast bedrag is verzekerd en dit bedrag ligt boven de norm van 110% van de actuele waarde, kunt u deze dekking laten aanpassen. Bij dezelfde premie blijft er dan meer premiegeld over om mee te beleggen.

- een nieuwe overlijdensrisicoverzekering los afsluiten

U kunt uw huidige overlijdensrisicoverzekering naar de minimale dekking omzetten. En daarnaast een nieuwe overlijdensrisicoverzekering afsluiten. Overlijdensrisicoverzekeringen zijn de laatste jaren goedkoper geworden, dus misschien is deze mogelijkheid interessant voor u.

Let op!

Het aanpassen van uw overlijdensrisicoverzekering kunt u niet zelf. Dit kan ook financiële risico's met zich meebrengen. U kunt hiervoor contact opnemen met ons opnemen.

Wat kunt u wijzigen in de beleggingen/premie?

De verzekering kan ook worden aangepast door wijzigingen aan te brengen in het beleggingsgedeelte van uw verzekering. Ook hiervoor zijn er verschillende mogelijkheden:

- **wijzigen van de beleggingsmix**

De beleggingsmix bepaalt de wijze waarop uw premie wordt belegd, bijvoorbeeld 60% aandelen, 20% obligaties en 20% deposito's. Bij de meeste verzekeringsmaatschappijen kunt u deze beleggingsmix aanpassen.

Zo hebben obligatiefondsen een lager risico, terwijl aandelenfondsen juist een hoger risico hebben. Wijziging van de beleggingsmix heeft gevolgen voor het te verwachten rendement en het risico.



- **wijzigen beleggingsportefeuille**

De participaties die u al gekocht heeft, kunt u verkopen. Hiervoor kunt u weer andere participaties terugkopen.

Wat hierin mogelijk is, is afhankelijk van het type verzekering dat u heeft. Dit heet switchen. U kunt hierdoor bijvoorbeeld overstappen van risicovolle beleggingen naar minder risicovolle beleggingen. Wijziging van de beleggingsportefeuille heeft wel gevolgen voor het te verwachten rendement en voor de bijbehorende risico's. Het switchen is bij de meeste verzekeringsmaatschappijen de eerste keer gratis. Daarna worden switch-kosten in rekening gebracht.

- **verhogen premie**

Het verhogen van de premie, als dit fiscaal mogelijk is, klinkt misschien raar als u minder tevreden bent over de resultaten van een beleggingsverzekering. Maar de administratiekosten blijven bij het verhogen van de premie gelijk. Daardoor blijft er meer geld uit de ingelegde premie over om te beleggen.

Bij uw verzekeringsmaatschappij kunt u vragen hoe de kostenverdeling eruit ziet als u uw premie verhoogt.

Onze tarieven voor advies

Op het moment dat u een nieuwe adviesvraag heeft brengen we kosten in rekening. Bijvoorbeeld: u heeft een beleggingsverzekering met een overlijdensrisicodekking. Wij kijken graag

met u of de overlijdensrisicodekking bij dezelfde verzekeringsmaatschappij goedkoper kan. Dat valt binnen het kosteloze hersteladvies. Maar wilt u ook een premievergelijking van andere overlijdensrisicoverzekeringen? Dan brengen we kosten in rekening.

Advies over	Vast tarief
vermogensvorming particulier	€ 1.250,-
vermogensvorming DGA	€ 2.500,-
overlijdensrisicoverzekering particulier	€ 1.000,-
overlijdensrisicoverzekering DGA	€ 1.500,-
direct ingaande lijfrente	€ 1.500,-
uitstellen van lijfrente	€ 1.500,-
premievergelijking overlijdensrisicoverzekering	€ 365,-
premievergelijking overlijdensrisicoverzekering gekoppeld aan een hypotheek	€ 495,-

Heeft u een klacht over uw beleggingsverzekering?

Als u een klacht heeft over een beleggingsverzekering (of een ander financieel product) kunt u hiervoor terecht bij Klachteninstituut financiële

Dienstverlening (KIFID). Voorwaarde is dat u eerst met uw verzekeringsmaatschappij en/of tussenpersoon heeft geprobeerd om tot een oplossing te komen. Meer informatie over de werkwijze van het Kifid kunt u vinden op www.kifid.nl.



risico- en
verzekeringsadviseurs



Over Zicht

Wij helpen u bij het maken van bewuste keuzes over financiële risico's. Bijvoorbeeld door samen goed vooruit te kijken. En door uw wensen en situatie in kaart te brengen. Maar ook door na te denken over verschillende oplossingen.

Dit doen we met persoonlijk advies en financiële producten die aansluiten bij de fase van uw (zakelijk) leven. Daardoor kunt u zich richten op de dingen waar het in uw leven écht om draait. **Dat is gelukkig geregeld!**

Zicht heeft meer dan 100 jaar ervaring met onafhankelijke advisering van bedrijven en particulieren. Vandaag de dag zijn we één van de toonaangevende adviesbedrijven van Nederland en onderdeel van NN Group. Vanuit 20 vestigingen adviseren onze 500 deskundige medewerkers u graag.