




**Klaverblad Verzekeringen**



---

## **Garantie Groei Polis**

---



Deze folder bevat een beperkte weergave van de polisvoorwaarden. Aan deze weergave kunnen geen rechten worden ontleend. Wilt u precies weten wat er onder de dekking valt, dan kunt u bij uw assurantieadviseur de toepasselijke polisvoorwaarden verkrijgen.



## *De assurantieadviseur*

*Een assurantieadviseur is op de hoogte van de verschillende verzekeringen die er te koop zijn. Hij kan u een goed verzekeringsadvies geven bij belangrijke veranderingen in uw persoonlijke omstandigheden zoals verhuizing, huwelijk, verandering van werkkring en pensionering. Op basis van zijn deskundigheid kan hij samen met u beoordelen welke verzekering het beste bij uw situatie past. Bij schade heeft hij de kennis en ervaring in huis om de afwikkeling voor u in goede banen te leiden. Kortom, de assurantieadviseur is een belangrijke schakel tussen u en Klaverblad Verzekeringen.*

*Klaverblad Verzekeringen werkt samen met professionele assurantieadviseurs. Heeft u vragen over een van de producten van Klaverblad Verzekeringen, neem dan contact op met uw assurantieadviseur.*

# Garantie Groei Polis

## Een eigen huis of geld voor later?

Later begint vandaag. Nu wat opzij leggen voor later is verstandig. Stel u wilt eerder stoppen met werken, een eigen huis kopen of u heeft een aanvulling nodig op uw pensioenvoorziening. Geld dat u nu kunt missen en later hard nodig heeft. Hoe eerder u hiermee begint, hoe minder u nu per jaar opzij hoeft te leggen.

## Verzekeringsvormen

De Garantie Groei Polis is een kapitaalverzekering waarbij op de einddatum van de verzekering een gegarandeerd bedrag beschikbaar komt. Ook bij voortijdig overlijden komt er een bedrag beschikbaar. De hoogte van dat bedrag hangt af van de gekozen verzekeringsvorm.

### Kapitaalverzekering met restitutie

Overlijdt een verzekerde voor de einddatum dan komt er een bedrag beschikbaar dat is afgeleid van de betaalde premies.

### Gemengde verzekering

Bij de gemengde verzekering wordt bij overlijden voor de einddatum een gegarandeerd bedrag uitgekeerd.

De kapitaalverzekering met restitutie biedt in verhouding tot de gemengde verzekering voor dezelfde premie een hogere uitkering op de einddatum. De uitkering bij overlijden is daarentegen lager. Het hangt van uw persoonlijke situatie af welke vorm het beste bij u past.

## Mogelijkheden

De Garantie Groei Polis kent een aantal aanvullende mogelijkheden.

### Eén of twee levens

Indien de verzekering op twee levens wordt gesloten dan wordt bij overlijden van een van de twee verzekerden tijdens de looptijd van de verzekering het verzekerde bedrag inclusief de opgebouwde winst uitgekeerd. De verzekering komt dan te vervallen. Leven beide verzekerden op de einddatum van de verzekering, dan komt het gegarandeerde bedrag inclusief de winstdeling beschikbaar.

### Hoog-/laagconstructies

Gedurende de looptijd van de verzekering betaalt u een vaste premie. U kunt er ook voor kiezen om de eerste jaren meer premie te betalen en later minder; de zogenoemde hoog-/laagconstructie.

## Garantie, rendement en risico

De waarde van aandelen kan in korte tijd enorm schommelen. Welk risico wilt u nemen met geld dat u opzij wilt zetten voor later?

De Garantie Groei Polis geeft u de mogelijkheid om op een verantwoorde wijze uw financiële toekomst veilig te stellen. Wij vinden dat een verzekeraar zekerheid moet bieden. Dit betekent dat er geen ingewikkelde, risicovolle en vaak dure beleggingsconstructies aan uw verzekering worden gekoppeld.

De zekerheid van een vast eindbedrag is wellicht de belangrijkste reden om te kiezen voor een kapitaalverzekering.



## Gegarandeerde groei en winstbijschrijving

Met het afsluiten van een Garantie Groei Polis gaat u een verzekeringsovereenkomst aan voor een langere periode. U betaalt nu een premie en daar staat tegenover dat u een gegarandeerde uitkering ontvangt op de einddatum van de verzekering.

Bij het bepalen van de hoogte van de gegarandeerde uitkering wordt uitgegaan van een rekenrente van 3,0%. In werkelijkheid is te verwachten dat dit rendementspercentage hoger is. Het verschil tussen de rekenrente en het werkelijke rendementspercentage is de basis voor het verhogen van het verzekerde bedrag. Hierdoor ontstaat de zogenaamde winstbijschrijving.

Voor het vaststellen van deze winstbijschrijving wordt gebruikgemaakt van de Herbeleggingsindex Obligaties Algemeen. Deze index wordt berekend en beschikbaar gesteld door Money View Research.

In de afgelopen 20 jaar was het gemiddeld historisch winstpercentage van deze index 5,4% (2010).

De winstbijschrijving wordt berekend met het winstdelingspercentage. Dit is het winstpercentage verminderd met de rekenrente van 3,0% (de rente waarmee bij het bepalen van de premie al rekening is gehouden). In 2010 bedraagt hierdoor het gemiddeld historisch winstdelingspercentage 2,4%.

Het onderstaande overzicht geeft u een indicatie van de garanti kapitaal en de te bereiken kapitalen bij een premie van € 500,- en € 1.000,- per jaar. Bij de berekening is uitgegaan van een man van 25 jaar en een looptijd van 30 jaar.

## De keuze is aan u

In het algemeen geldt: hoe hoger het potentiële rendement, des te groter het risico dat daaraan verbonden is. Als u zekerheid wilt, dan kan Klaverblad Verzekeringen u die bieden zonder dat het ten koste hoeft te gaan van het rendement.

## Een Kapitaalverzekering Eigen Woning of een Gerichte Lijfrente?

Het doel waarvoor u te zijner tijd over geld wilt beschikken, bepaalt de vorm van de verzekering. Wilt u straks eerder stoppen met werken en van een aanvulling op uw pensioen genieten? Dan kiest u voor de Gerichte Lijfrente.

Wilt u de hypotheek op uw huis aflossen? Dan kiest u voor een Kapitaalverzekering Eigen Woning.

### Kapitaalverzekering met premierestitutie

	Standaard winstdelingspercentage		Gemiddeld historisch winstdelingspercentage	
	0%		2,4%	
Premie	Garanti kapitaal	Nettorendement	Voorbeeldkapitaal	Nettorendement
€ 500	€ 20.439,-	1,90%	€ 28.892,-	3,90%
€ 1.000	€ 42.143,-	2,10%	€ 59.596,-	4,10%

### Gemengde verzekering

	Standaard winstdelingspercentage		Gemiddeld historisch winstdelingspercentage	
	0%		2,4%	
Premie	Garanti kapitaal	Nettorendement	Voorbeeldkapitaal	Nettorendement
€ 500	€ 19.721,-	1,70%	€ 27.500,-	3,70%
€ 1.000	€ 40.561,-	1,90%	€ 56.583,-	3,80%

Een uitgebreide toelichting op de gehanteerde percentages vindt u op pagina 7.

## Kapitaalverzekering Eigen Woning

De koop van een eigen huis is een van de belangrijkste beslissingen in uw leven. U zult vooral stilstaan bij alle voordelen van het bezitten van een woning. Het is echter ook noodzakelijk de financiële gevolgen goed te regelen.

### De hypotheek

Het geleende bedrag moet meestal na 30 jaar terugbetaald zijn. Er zijn verschillende manieren waarop u de lening kunt aflossen. Een van die manieren is de aflossing ineens.

### Aflossing ineens

Tijdens de looptijd lost u niets af en betaalt u alleen rente. Aan het einde van de looptijd lost u de hele lening in één keer af. Groot voordeel hiervan is dat u 30 jaar lang voordeel heeft van een zo hoog mogelijke renteaftrek.

### De kapitaalverzekering, vermogensopbouw

U heeft verschillende mogelijkheden om het bedrag bijeen te brengen om de lening af te lossen. Een van de veelgebruikte manieren is het sluiten van een levensverzekering die op de einddatum het recht op een uitkering geeft; de zogenoemde kapitaalverzekering. U kunt daarmee naast de maximale renteaftrek nog eens profiteren van de vrijstelling van de waarde van de verzekering voor de vermogensrendementheffing. Zo zorgt u voor een fiscaal interessante financiering van uw huis.

### Extra zekerheid op maat

Het is mogelijk om de kapitaalverzekering uit te breiden met aanvullende dekkingen.

### Hogere uitkering bij overlijden

Het verzekerde bedrag bij overlijden kan bij aanvang van de verzekering in de ogen van de geldverstrekker te laag zijn. Of misschien heeft u zelf behoefte aan een hoger verzekerd bedrag bij overlijden. U kunt los een extra risicoverzekering sluiten. De poliskosten nemen wij dan voor onze rekening!

### Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid

Bij (gedeeltelijke) arbeidsongeschiktheid kan uw inkomen zo laag worden dat u de premie voor de kapitaalverzekering niet meer kunt betalen. Op de einddatum kunt u uw schuld niet meer aflossen. Dit is op te lossen door u te verzekeren voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid. Bij een arbeidsongeschiktheid van 65% of meer hoeft u de premie niet meer te betalen.

### Fiscale spelregels Kapitaalverzekering Eigen Woning

Om op een fiscaal vriendelijke manier voor de aflossing van uw hypotheek te zorgen moet uw verzekering in ieder geval aan het volgende voldoen:

- De looptijd van de verzekering is minimaal 15 jaar en maximaal 30 jaar.
- De hoogste jaarpremie mag niet meer zijn dan 10 maal de laagste jaarpremie.
- De uitkering is onbelast tot de hypotheekschuld met een maximum van € 34.100,- bij 15 tot 20 jaar premiebetaling en € 150.500,- bij 20 tot 30 jaar premiebetaling. Deze vrijgestelde bedragen gelden voor 2010.
- De vrijgestelde bedragen worden ieder jaar verhoogd en gelden per belastingplichtige.

Met een Kapitaalverzekering Eigen Woning en een hypotheek die u pas op de einddatum inlost, profiteert u optimaal van de fiscale mogelijkheden die u worden geboden in Box 1.



## Een gerichte lijfrente

Het is geen overbodige luxe om een appeltje voor de dorst te hebben. Wijzigingen in uw persoonlijke situatie, economisch slechte tijden en oudedagsvoorzieningen die wellicht niet op het huidige niveau zullen blijven, kunnen u ooit financiële hoofdbreken bezorgen.

Nu wat opzij leggen voor later is dus verstandig. U kunt dit op een fiscaal aantrekkelijke wijze doen.

### Nu fiscaal voordeel, later extra inkomen

In 2001 is de Wet Inkomstenbelasting 2001 van kracht geworden. De meeste particulieren hebben sindsdien te maken met Box 1 (inkomen uit werk en woning) en Box 3 (inkomen uit sparen en beleggen). In Box 1 wordt u de mogelijkheid geboden om in de vorm van een lijfrenteverzekering te zorgen voor een

aanvullend inkomen op latere leeftijd. U betaalt tijdens de looptijd van de verzekering premie. De premie is alleen aftrekbaar in Box 1 indien u een pensioentekort heeft volgens de formule zoals die door de fiscus is opgesteld. Samen met uw assurantieadviseur kunt u deze berekening maken.

Op de einddatum van de verzekering komt er een bedrag beschikbaar dat kan worden gebruikt als koopsom voor een direct ingaande lijfrente. Binnen de daarvoor gestelde fiscale regels mag u zelf bepalen over welke periode u een uitkering wilt ontvangen. U heeft daarmee invloed op de hoogte van de uitkeringen. Deze uitkeringen zijn belast in Box 1.

Door de fiscale eisen die gesteld worden aan de gerichte lijfrente is deze alleen te sluiten op één leven en is een hoog-/laagconstructie niet mogelijk.



## De voordelen van de Garantie Groei Polis

De Garantie Groei Polis heeft vele voordelen waar u, afhankelijk van de fiscale mogelijkheden, gebruik van kunt maken. Deze voordelen zijn:

- Een gegarandeerde uitkering op de einddatum.
- Een naar keuze in te vullen dekking bij overlijden.
- Solide opbouw van winst.
- Op één of twee levens te sluiten.
- Hoog-/laagconstructie mogelijk.

## Uw assurantiadviseur: persoonlijk advies

Uw assurantiadviseur zal u graag adviseren over het juiste verzekeringsproduct voor uw situatie. Als uw wensen eenmaal in kaart zijn gebracht, kan de assurantiadviseur voor u een persoonlijke offerte maken.

## Overige informatie

### Financiële bijsluiter

Voor dit product is een financiële bijsluiter opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt.

## Klachtenregeling

Op verzekeringen gesloten bij Klaverblad Verzekeringen is een klachtenregeling van toepassing. Met klachten kunt u zich schriftelijk wenden tot het Klachtenbureau van Klaverblad Verzekeringen  
Postbus 3012  
2700 KV Zoetermeer.

Als dit niet leidt tot een bevredigende oplossing, kunt u zich richten tot:

Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening  
Postbus 93257  
2509 AG Den Haag  
Telefoon 0900 – 3 552 248  
[www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)





## Toelichting

### Gemiddeld historisch winstpercentage

Het gemiddeld historisch winstpercentage is gebaseerd op de MoneyView Research Herbeleggingsindex Obligaties Algemeen van de afgelopen 20 jaar. Deze index werd tot 1 januari 2004 op identieke wijze berekend door het CBS. Van deze index is van de jaren 1984 tot en met 2003 jaarlijks het winstpercentage berekend. Het rekenkundig gemiddelde van deze reeks is het gemiddeld historisch winstpercentage. Het gemiddeld historisch winstpercentage in 2010 is 5,4%.

### Gemiddeld historisch winstdelingspercentage

Het gemiddeld historisch winstdelingspercentage is het gemiddeld historisch winstpercentage verminderd met de rekenrente van 3,0%. Het gemiddeld historisch winstdelingspercentage in 2010 is 2,4%.

### Standaard winstdelingspercentage

Het standaard winstdelingspercentage is een uniform voor alle verzekeraars gelijk vastgesteld percentage om zo de producten van die verzekeraars met elkaar te kunnen vergelijken. Het standaard winstdelingspercentage is 0%.

### Brutopercentage – nettowinstdelingspercentage

De genoemde gemiddelde historisch winst(delings)percentages zijn brutopercentages, dus voor aftrek van de kosten. De kosten bestaan uit de beheersvergoeding. De beheersvergoeding bedraagt een tiende deel van het winstpercentage, afgerond op een tiende procent, met een minimum van een half procent. Bij een winstpercentage van 5,4% is de beheersvergoeding 0,5%. Het nettowinstdelingspercentage is dan  $5,4\% - 0,5\%$  (beheersvergoeding) -  $3,0\%$  (rekenrente) = 1,9%.

### Bedragen

De in het overzicht vermelde kapitalen zijn de bedragen die tot uitkering komen op de einddatum van de verzekering indien het betreffende winstdelingspercentage ieder jaar wordt gerealiseerd. Genoemde bedragen zijn na aftrek van kosten.

### Nettorendement

Het nettorendement is het rendement op jaarbasis dat op de betaalde premies is behaald op basis van de genoemde garantie- en voorbeeldkapitalen.

### Let op!

- De rentestand tijdens de looptijd van de levensverzekering is van invloed op de hoogte van de winstdeling.
- Wij wijzen u erop, dat de gehanteerde winstdelingspercentages zijn gebaseerd op renteopbrengsten uit het **verleden** en daarom geen garantie bieden voor de toekomst.
- Behoudens het gegarandeerde kapitaal zijn de gepresenteerde bedragen uitsluitend bedoeld als **voorbeeld** en niet als garantie of prognose.
- De gepresenteerde bedragen zijn nettobedragen, dat wil zeggen er is reeds rekening gehouden met premies voor verzekerde risico's, alsmede met gedurende de looptijd van het contract ingehouden kosten.
- Klaverblad Verzekeringen onderschrijft de Code Rendement en Risico. Meer informatie over de Code Rendement en Risico vindt u op de internetsite van het Verbond van Verzekeraars ([www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl)).

## *Klaverblad Verzekeringen*

*Klaverblad Verzekeringen is een landelijk opererende verzekeringsmaatschappij, gevestigd in Zoetermeer. Al sinds 1850 staat de maatschappij voor onafhankelijkheid, betrouwbaarheid en kwaliteit. Een verzekeringsmaatschappij met een rijk verleden, de blik gericht op de toekomst.*

*Klaverblad Verzekeringen is een volledig zelfstandige verzekeringsmaatschappij met een kerngezonde financiële positie. De maatschappij heeft een breed assortiment aan schadeverzekeringen voor particulieren en biedt daarnaast enkele interessante levensverzekeringen. Ook voor de zakelijke markt heeft Klaverblad Verzekeringen een aantal aantrekkelijke producten.*

*Klaverblad Verzekeringen heeft als doelstelling het bieden van zekerheid tegen een zo aantrekkelijk mogelijke premie. De belangen van de verzekerden staan voorop. Klaverblad Verzekeringen streeft ernaar die belangen zo goed mogelijk te behartigen.*



Assurantieadviseur

