

# Toelichting bij de oude en nieuwe Waerdye waardeoverzichten



## Het oude overzicht

In onze oude Waerdye waardeoverzichten gaven wij in verschillende kolommen het verzekerd aantal eenheden weer. Zo zag u bijvoorbeeld in de tweede kolom altijd uw reeds "Opgebouwd kapitaal in eenheden". Dit is het kapitaal dat op de *einddatum* vrijkomt. U moest dan wel uw verzekering ongewijzigd voortzetten. Bij het oude overzicht zat ook een brief met een toelichting. In deze toelichting legden wij de verschillende waarden in de verschillende kolommen uit.

## Rekenrente van 4%

Om het verschil tussen de oude en nieuwe overzichten goed uit te kunnen leggen moeten wij u iets meer vertellen over de methodiek die wij hanteren. Voor Waerdye-verzekeringen geldt een vaste rekenrente van 4%. Hoe gaat dat in zijn werk? U betaalt premie voor uw verzekering. Hier worden kosten aan onttrokken. Van iedere premie wordt het resterende deel omgezet in eenheden. En deze eenheden worden meteen tot aan de einddatum van de verzekering jaarlijks met 4% verhoogd waarbij rekening wordt gehouden met sterfte- en overlevingskansen. Dit heet verzekeringstechnische oprenting. De som van de verzekeringstechnisch opgerente eenheden zag u in het oude overzicht terug in de kolom "Opgebouwd

kapitaal in eenheden". Onder "Op te bouwen kapitaal" vond u vervolgens het aantal verzekeringstechnisch opgerente eenheden dat wij met uw toekomstige premies zouden aankopen. De twee kolommen samen vormden uw verzekerd kapitaal in eenheden.

## Het nieuwe overzicht

Fortis ASR geeft sinds enige tijd op een andere manier inzicht in de waardeontwikkeling van uw Waerdye-verzekering. De informatie heeft een vaste indeling die geldt voor alle verzekeraars.

In het nieuwe overzicht ziet u het aantal eenheden dat u *nu* hebt. Als u dit aantal vergelijkt met het aantal in het oude overzicht op de einddatum, dan valt op dat het aantal eenheden op het nieuwe overzicht minder is. De reden hiervan is dat in de berekening de verzekeringstechnische oprenting van 4% *niet* is meegenomen. Verhogen wij in het nieuwe overzicht het aantal eenheden dat u nu hebt tot aan de einddatum van de verzekering jaarlijks met 4%, waarbij we rekening houden met sterfte- en overlevingskansen, dan krijgt u het aantal eenheden zoals dat vermeld stond onder "Opgebouwd kapitaal in eenheden" in het oude overzicht.

