



De gouden handdruk
van uw klant.

*Daar nemen wij
geen risico's mee.*

Het Gouden Handdrukplan

Feiten en cijfers voor het intermediair



Een beetje conservatief is zo gek nog niet.

Bij Conservatrix zijn we gespecialiseerd in levensverzekeringen, pensioenen en hypotheke. Wij werken voor zowel de zakelijke als de particuliere markt. Onze kracht? Degelijk denkwerk in hechte samenwerking met u als intermediair. Dat klinkt wellicht wat behoudend. En dat is in onze visie nu precies een van de belangrijkste eigenschappen waarover een verzekeraar moet

beschikken. Wij kiezen bijvoorbeeld voor een gegarandeerd rendement. En niet voor risicovolle beleggingen en onzekere prognoses. Van Conservatrix mag u alle middelen en technieken verwachten die een professionele verzekeraar vandaag de dag in huis behoort te hebben. Ons extranet – genaamd Cleo – assisteert u op alle fronten.

Wij zijn Conservatrix.
Sinds 1872 helemaal bij de tijd.



Het Gouden Handdrukplan

Een gouden handdruk. Natuurlijk willen uw klanten daaruit halen wat erin zit. Maar dan wel met zo min mogelijk risico's. Dat is ook de visie van Conservatrix. Daarom is er Het Gouden Handdrukplan. Met deze verzekering wordt een aantrekkelijk vermogen opgebouwd, met garantie-elementen. En als uw klant dat wil, is het mogelijk om tussentijds al geld op te nemen. Kortom, een oplossing die niet alleen veel vrijheid biedt, maar vooral ook veel zekerheid. Dat is typisch Conservatrix. Een beetje conservatief *is zo gek nog niet*.

Verzekeringsvorm

- ✓ Flexibele stamrechtverzekering met twee varianten: een kapitaalvariant en een beleggingsvariant.
- ✓ Het kapitaal dat vrijkomt op de einddatum van de verzekering bij in leven zijn van de verzekerde is bedoeld voor de aankoop van een lijfrente.
- ✓ Bij tussentijds overlijden van de verzekerde komt de tot dan toe in de verzekering opgebouwde waarde beschikbaar voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente indien dit in verband met de kring van begunstigen fiscaal is toegestaan.
- ✓ Het Gouden Handdrukplan kan worden aangevraagd op het leven van één persoon.

Stamrechtbepaling

- ✓ Het Gouden Handdrukplan is een flexibele stam-

rechtverzekering. Het kapitaal uit de verzekering dient te worden aangewend voor de aankoop van periodieke uitkeringen.

- ✓ De verzekeringnemer kan die periodieke uitkeringen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar achteraf ontvangen.

Twee varianten

- ✓ Bij de kapitaalvariant neemt het kapitaal verkregen uit de afvloeiingsregeling toe door jaarlijkse rentebijdragen.
- ✓ Bij de beleggingsvariant wordt een waarde opgebouwd op basis van beleggingen in een of meer beursgenoteerde fondsen. De verzekeringnemer heeft de keuze uit drie fondsen, elk met een eigen vorm van garantie.

Kapitaalvariant

Garantie

- ✓ Het verzekerd kapitaal dat is bedoeld voor de aankoop van periodieke uitkeringen en dat daarvoor beschikbaar komt bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering wordt opgebouwd door de initiële koopsom en de daarop jaarlijks cumulatief bijgeschreven rente. Als maatstaf voor de jaarlijkse rentebijbeschrijving geldt de hypotheekrentestand als statistisch gegeven binnen Conservatrix.
- ✓ Het uit te keren kapitaal bedoeld voor de aankoop van een verzekering met periodieke uitkeringen is een bedrag dat is gevormd met een gemiddelde jaarlijkse rentebijbeschrijving van minimaal 3%. Als het kapitaal daadwerkelijk niet eerder dan op de einddatum van de verzekering beschikbaar komt voor periodieke lijfrente-uitkeringen, dan is het kapitaal minimaal gevormd met een gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebijbeschrijving van 3,5%.

Kosten

- ✓ Eerste kosten maatschappij: 2% van de koopsom, gemaximeerd op € 1.500,-.
- ✓ Kosten financieel adviseur: afsluitprovisie maximaal 2% van de koopsom.
- ✓ Kosten overlijdensrisicodekking: afhankelijk van de hoogte van het kapitaal voor de overlijdensrisicodekking, alsmede van de leeftijd en het geslacht van

de verzekerde.

- ✓ Administratiekosten: € 2,50 per maand.
- ✓ Eventuele kosten bij onttrekking: voorafgaande aan de toekenning wordt het te onttrekken kapitaal verminderd met 1% kosten indien het te onttrekken bedrag niet wordt aangewend voor de aankoop van een verzekering met periodieke uitkeringen bij Conservatrix.

Beleggingsvariant

Fondsen

- ✓ Het gedeelte van de gouden handdruk dat is bestemd voor waardeopbouw in de verzekering wordt belegd in een of meer beursgenoteerde fondsen naar keuze van de verzekeringnemer.
- ✓ Er kan gekozen worden voor drie verschillende beleggingsfondsen, met een inleg van minimaal 20% per fonds.
- ✓ Alle fondsen kennen een vorm van garantie. De verzekeringnemer kan profiteren van positieve ontwikkelingen op de financiële markten. Het garantie-element beschermt tegen extreme koersdalingen.

Garantie

- ✓ Op het kapitaal dat is bedoeld voor uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering wordt bij belegging in het fonds DWS

Eurorenta door Conservatrix een garantie afgeven gelijk aan een netto fondsrendement van 3,5%.

- ✓ Bij beleggingen in de fondsen DWS FlexProfit 90 en DWS FlexProfit 80 wordt respectievelijk 90% en 80% van de hoogst behaalde dagkoers ooit gegarandeerd.
- ✓ Voornoemde fondsen zijn ontleend aan het productassortiment van de internationale vermogensbeheerder DWS Investments, een 100% dochter van Deutsche Bank Group.

Kosten

- ✓ Eerste kosten maatschappij: 2% van de koopsom, gemaximeerd op € 1.500,-.
- ✓ Kosten financieel adviseur: afsluitprovisie maximaal 2% van de koopsom.
- ✓ Kosten overlijdensrisicodekking: afhankelijk van de hoogte van het kapitaal voor de overlijdensrisicodekking, alsmede van de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.
- ✓ Administratiekosten: € 2,50 per maand.
- ✓ Kosten polisbeheer: 0,5% per jaar.
- ✓ Aan- en verkoopkosten: 0,5% van het bedrag dat wordt belegd of aan de belegging wordt onttrokken.
- ✓ Kosten beleggingsfonds: afhankelijk van het gekozen beleggingsfonds.
- ✓ Switchkosten: er worden geen switchkosten in rekening gebracht.
- ✓ Eventuele kosten bij onttrekking: voorafgaande

aan de toekenning wordt het te onttrekken kapitaal verminderd met 1% kosten indien het te onttrekken bedrag niet wordt aangewend voor de aankoop van een verzekering met periodieke uitkeringen bij Conservatrix.

Beide varianten

Onttrekken

- ✓ Tussentijds een bedrag onttrekken aan het in de verzekering opgebouwde kapitaal is mogelijk tot maximaal 25% van de gestorte koopsom per jaar. Het te onttrekken bedrag dient volgens fiscale regels te worden aangewend voor de aankoop van een verzekering met periodieke uitkeringen.
- ✓ De verzekeringnemer kan de aan te kopen periodieke uitkeringen per maand, kwartaal, halfjaar of jaar ontvangen.

Start van periodieke uitkeringen verschuiven

- ✓ Desgewenst kan het vrijkomen van het verzekerd kapitaal bedoeld voor de periodieke uitkeringen naar later worden verschoven, doch uiterlijk tot de 65-jarige leeftijd van de verzekerde. De looptijd van de verzekering wordt dan verlengd en daarmee wordt de aankoop van de verzekering met periodieke uitkeringen uitgesteld.



Wie gelooft nog in fraaie prognoses?

Wij geven liever harde garanties.

Overlijdensrisicodekking

- ✓ Indien er in het kader van Het Gouden Handdrukplan begunstigen zijn aangewezen die vallen binnen de wettelijk toegestane kring van gerechtigden, wordt er bij tussentijds overlijden van de verzekerde een uitkering toegekend.
- ✓ De uitkering bij overlijden van de verzekerde tijdens het bestaan van de verzekering is standaard de tot dan toe opgebouwde poliswaarde. Als het overlijden plaatsvindt in de eerste helft van de duur van de verzekering, dan is de uitkering 110% van de opgebouwde waarde.

Beginleeftijd verzekerde

Bij aanvang van Het Gouden Handdrukplan heeft de kandidaat-verzekerde:

- ✓ ten minste de leeftijd van 18 jaar;
- ✓ ten hoogste de leeftijd van 60 jaar.

Eindleeftijd verzekerde

- ✓ Bij Het Gouden Handdrukplan is de maximale eindleeftijd van de verzekerde 65 jaar.

Duur overeenkomst

- ✓ Het Gouden Handdrukplan kent een minimale verzekeringsduur van 5 jaar.

Waardeoverzicht

- ✓ Het waardeoverzicht van de verzekering wordt eenmaal per jaar door Conservatrix aan de verzekeringnemer toegestuurd.

Gezondheidsverklaring

- ✓ Bij een koopsom onder de € 100.000,- hoeft geen gezondheidsverklaring te worden ingevuld.
- ✓ Bij een koopsom tussen de €100.000,- en €500.000,- dient een verkorte gezondheidsverklaring te worden ingevuld.
- ✓ Bij een koopsom van € 500.000,- of meer wordt een uitgebreide gezondheidsverklaring verlangd.

De voordelen:

- ✓ Beide varianten kennen een garantie-element.
- ✓ Mogelijkheid tot tussentijds onttrekken van een deel van de gestorte koopsom.
- ✓ Lage kosten.
- ✓ Gemakkelijk offreren en aanvragen via Cleo, het extranet van Conservatrix.

Conservatrix Levensverzekeringen N.V. | Javalaan 7 Baarn | Postbus 6 3740 AA Baarn

Telefoon (035) 548 08 72 | E-mail info@conservatrix.nl | www.conservatrix.nl



Een beetje conservatief *is zo gek nog niet.*