

Rendementswinstdeling Het 'Natuurlijk' Garantieplan

Wat is de rendementswinstdeling?

Het 'Natuurlijk' Garantieplan verzekert u van een gegarandeerd eindbedrag. Een deel van de premie die u betaalt gebruiken wij om dat gegarandeerde bedrag op te bouwen. Over dit deel krijgt u een gegarandeerde rente van 3% per jaar. Het andere deel gebruiken we voor de overlijdensrisicoverzekering(en), eventuele aanvullende verzekeringsdekkingen en natuurlijk ook een deel voor kosten. De gegarandeerde rente van 3% geldt als u nog leeft op de einddatum van de verzekering.

Dankzij onze rendementswinstdeling is een hoger bedrag dan het gegarandeerde bedrag mogelijk. Dit gaat zo: klanten kunnen bij Conservatrix ook een lening voor een woning nemen. Dit is onze hypotheekportefeuille. Wij maken rendement op onze hypotheekportefeuille. Het rendement delen wij met onze klanten. En noemen wij rendementswinstdeling.

Let op: Het bedrag dat u ontvangt uit rendementswinstdeling is onzeker.

Hoe berekenen wij het rendement?

Het rendement van onze hypotheekleningen berekenen wij op de volgende manier. Wij tellen de rente die wij in een jaar ontvangen bij elkaar op. Van dit bedrag halen wij onze kosten en verliezen af die we in dat jaar hebben gemaakt. De uitkomst delen wij door de gemiddelde schuld die klanten ons terug moeten betalen.

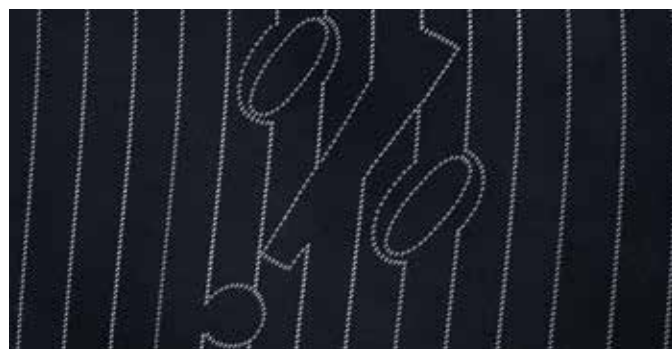
Hoe werkt de rendementswinstdeling?

Elk jaar kijken we wat het rendement is van onze hypotheekportefeuille. Met het rendement berekenen wij het rentepercentage dat wij gebruiken voor de rentebijdrage.

- ✓ Is het rendement minder dan 3,0%? Dan is het rentepercentage gelijk aan het rendement.
- ✓ Is het rendement 3,0% of meer, maar minder dan 3,5%? Dan is het rentepercentage 3,0%.
- ✓ Is het rendement meer dan 3,5%? Dan is het rentepercentage 3,0% plus de helft van het deel dat meer is dan 3,5%.

Een voorbeeld

- ✓ In een jaar is het rendement op onze hypotheekportefeuille 4,3%.
- ✓ U krijgt 50% van 0,8% (4,3% - 3,5%).
- ✓ In dit voorbeeld krijgt u dus 0,4% extra bruto rente.
- ✓ U krijgt dus in het volgende jaar 3,0% + 0,4% = 3,4% rente.



Wat is het historisch rendement?

Het historisch rendement is berekend door te kijken naar het rendement over de afgelopen 20 jaar.

Het historisch rendement bedraagt 5,43% per 1 januari 2014.

Wat was het rendement in 2013?

In 2013 was het rendement op onze hypotheekportefeuille 4,7%. Er was dus sprake van rendementswinstdeling. Onze verzekeringnemers krijgen een rentebijdrage van 3,6%.

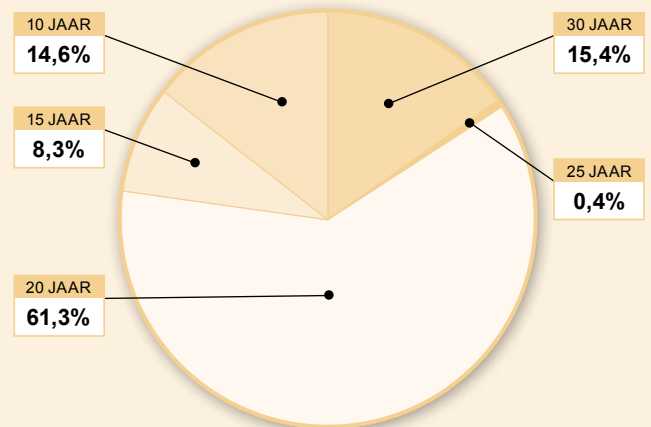
Een solide hypotheekportefeuille

De rendementswinstdeling is gekoppeld aan onze hypotheekportefeuille. Onderstaande kenmerken geven aan dat onze hypotheekportefeuille solide is. Hierdoor verwachten wij de komende jaren een goed rendement te kunnen maken.



- ✓ Op 15 mei 2014 hadden we in totaal 1.562 hypotheekleningen. Totaal aantal verstrekte hypotheekleningen € 271.210.906,-.
- ✓ De gemiddelde hypotheek is € 173.630,-.
- ✓ 96% van onze hypotheekleningen is gesloten met de Nationale Hypotheek Garantie (NHG).
- ✓ De gemiddelde rente is 4,7%.
- ✓ De gemiddelde hoogte van een hypotheek is 85% van de getaxeerde marktwaarde.

- ✓ Conservatrix heeft met name hypotheekleningen met lange rentevaste perioden. De verdeling van de rentevaste perioden is:



Conservatrix
levensverzekeringen

Een beetje conservatief is zo gek nog niet.