

Aan
C.B. Pisuisse
Lisgors 13
3271 XA MYNSHEERENLAND

ROTTERDAM
Maart 2014
AFDELING
PENSIOENEN
DOORKIESNUMMER
(088) 577 47 77
ONZE REFERENTIE
24083

Polisnummer : 6647634
Adviseur : Assuraede B.V.
Betreft : Waardeoverzicht 2013

Geachte heer Pisuisse,

U heeft via uw (voormalige) werkgever een pensioenverzekering bij Allianz Nederland Levensverzekering N.V. op basis van beleggingen. Met deze brief en het bijgesloten waardeoverzicht informeren wij u over uw beleggingsschema en de waardeontwikkeling van uw pensioenverzekering. Eventuele wijzigingen die zijn verwerkt na 31-12-2013 ziet u terug in het waardeoverzicht van volgend jaar.

SLUIT UW BELEGGINGSSCHEMA AAN BIJ UW RISICOPROFIEL? BELEGGINGSSCHEMA

Een beleggingsschema is de manier waarop u belegt in uw pensioenverzekering.

Uw beleggingsschema op 31-12-2013: standaard

RISICOPROFIEL

Uw risicoprofiel is een persoonlijk profiel dat bepaalt hoeveel risico u wilt lopen of kunt nemen bij het beleggen. Wij raden u aan om uw beleggingsschema en uw risicoprofiel op elkaar aan te laten sluiten. Hieronder leest u wat uw risicoprofiel is en of uw beleggingsschema hierop aansluit.

Uw risicoprofiel op 31-12-2013: standaard

Uw beleggingsschema sluit aan bij uw risicoprofiel.

WILT U UW BELEGGINGSSCHEMA AANPASSEN?

Als uw beleggingsschema niet past bij uw risicoprofiel, kunt u uw beleggingsschema aanpassen. Dit is niet verplicht. Het kan een bewuste keuze van u zijn om uw beleggingsschema en risicoprofiel niet op elkaar aan te laten sluiten. Wilt u uw beleggingsschema aanpassen? Neemt u dan contact op met de financieel adviseur van uw (voormalige) werkgever.

WILT U UW RISICOPROFIEL OPNIEUW BEPALEN?

Tijdens de looptijd van uw pensioenverzekering kunnen uw persoonlijke en/of inkomenssituatie wijzigen. Dit kan ervoor zorgen dat uw risicoprofiel verandert. Met de profieltest kunt u een inschatting maken van uw risicoprofiel. U vindt de profieltest terug op www.allianz.nl/allianzdesignpensioen/meerinformatie

ACTUELE WAARDE

De actuele waarde en de koersen van de beleggingsfondsen kunt u dagelijks (24 uur per dag, 7 dagen per week) opvragen met uw polisnummer en persoonlijke pincode. Bel (088)577 42 05. Uw persoonlijke pincode is: 2520.



VRAGEN?

Op www.allianz.nl/allianzdesignpensioen/werknemer kunt u meer informatie terugvinden over het waardeoverzicht en het risicoprofiel. Heeft u nog vragen, dan kunt u contact opnemen met de financieel adviseur van uw (voormalige) werkgever. Zijn gegevens vindt u op uw polisblad. Wij adviseren u het waardeoverzicht bij uw polis te bewaren.

Met vriendelijke groet,

Allianz Nederland Levensverzekering N.V.



Polisnummer 6647634 t.n.v. C.B. Pisuisse

MODEL 3 INFORMATIE OVER UW PENSIOENBELEGGINGSVERZEKERING IN 2013

INFORMATIE OVER UW PENSIOENBELEGGINGSVERZEKERING IN 2013

In dit overzicht geven wij u informatie over uw pensioenbeleggingsverzekering in 2013.

De beleggingen binnen uw pensioenverzekering worden door Allianz Nederland jaarlijks aangepast. Op deze wijze neemt het risico van de beleggingen af naarmate uw pensioendatum dichterbij komt.

HOE HEEFT DE WAARDE VAN UW VERZEKERING ZICH ONTWIKKELD?

In de tabel hieronder vindt u het antwoord op de volgende vragen:

- Hoeveel premie is er in 2013 betaald?
- Hoeveel kosten hebben wij in 2013 in rekening gebracht?
- Wat was in 2013 het resultaat van de beleggingen?
- Wat was op 31-12-2013 de waarde van de beleggingen?

Saldo per 01-01-2013	€	4079,69
Hoeveel premie is in 2013 voor uw pensioenbeleggingsverzekering betaald?	€	922,80
Subtotaal 1: saldo per 01-01-2013 plus inleg in 2013	€	5002,49
Hiermee is verrekend:		
premie uitkering bij overlijden	-/- €	339,34
premie verdere opbouw pensioen bij arbeidsongeschiktheid	-/- €	21,40
Totaal premies	-/- €	360,74
kosten verzekeringsmaatschappij	-/- €	27,60
kosten bemiddelaar of verzekeringsadviseur*	-/- €	55,32
waarvan:		
- afsluitprovisie:	€	0,00
- doorlopende provisie:	-/- €	55,32
aan- en verkoopkosten	-/- €	42,00
Totaal kosten	-/- €	124,92
Subtotaal 2	€	4516,83
Wat is in 2013 het resultaat van de beleggingen?	€	62,77
Saldo per 31-12-2013	€	4579,60

* Uw werkgever heeft bij het onderbrengen van de pensioenregeling en het sluiten van de pensioenverzekering gebruikgemaakt van de diensten van een bemiddelaar of verzekeringsadviseur. Deze ontvangt hiervoor provisie. De afsluitprovisie is op de ingangsdatum in één keer aan de bemiddelaar of verzekeringsadviseur uitbetaald. Deze provisie brengen we bij u in rekening over een langere termijn.



WAT IS DE WAARDE VAN DE BELEGGINGEN?

In de tabel hieronder vindt u de volgende informatie:

- Hoeveel eenheden had u aan het eind van 2012?
- Hoeveel eenheden heeft u per 31-12-2013?
- Wat was de koers van de eenheden per 31-12-2013?
- Hoeveel zijn de beleggingen waard per 31-12-2013?

Fondsbeheerkosten zijn de kosten voor de administratie die de beleggingsinstantie uitvoert voor de beleggingsfondsen in de pensioenregeling. Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen op www.allianz.nl

Beleggingsfonds	Eenheden 01-01-2013	Eenheden 31-12-2013	Koers 31-12-2013	Waarde beleggingen
All. Hol. Pacific Fund	1,256	0,000	69,43	€ 0,00
All. Hol. Europe Fund	4,157	0,000	70,75	€ 0,00
All. Hol. Amerika Fonds	4,830	0,000	19,91	€ 0,00
All. Hol. Vastrentend Fonds	282,165	358,903	12,76	€ 4579,60
Wat is de waarde van de beleggingen per 31-12-2013?				€ 4579,60

Allianz

