



Vermogen opbouwen
met gegarandeerd rendement.

*Dat is bij ons
volkomen natuurlijk.*

Het 'Natuurlijk' Garantieplan

Sinds 1872

Conservatrix
levensverzekeringen

Een beetje conservatief is zo gek nog niet.



Al sinds 1872 is Conservatrix gespecialiseerd in levensverzekeringen, pensioenen en hypotheek. Zowel voor de zakelijke markt als voor particulieren. Wij zijn al meer dan 135 jaar onafhankelijk. En uiterst voorzichtig met uw geld. Wij kiezen bijvoor-

beeld voor gegarandeerd rendement, niet voor risicovolle beleggingen en onzekere prognoses. Conservatrix staat voor zekerheid, vertrouwen en persoonlijke aandacht en werkt uitsluitend met professionele en toegewijde tussenpersonen.

Wij zijn Conservatrix.
Sinds 1872 helemaal bij de tijd.



Het 'Natuurlijk' Garantieplan

U wilt geld opzij zetten voor later. Bijvoorbeeld voor het aflossen van uw hypotheek of als aanvulling op uw pensioen. Daarbij maakt u graag zoveel mogelijk rendement. Maar risico's nemen, dat is niets voor u. Bij Conservatrix vinden we dat volkomen natuurlijk. Daarom bieden we u Het 'Natuurlijk' Garantieplan. Een verzekering waarmee u kapitaal opbouwt op basis van gegarandeerde rentebijdragen. Als het kapitaal op de einddatum van de verzekering tot uitkering komt, dan geldt een garantie van 3,5%.

Zo weet u zeker welk bedrag op de einddatum voor u vrijkomt.

Bovendien schenken wij voor elke nieuwe polis een bedrag aan een vereniging die zich inzet voor natuurbescherming. Zo gaan we niet alleen behoedzaam om met uw geld, maar ook met de natuur.

Conservatrix. Een beetje conservatief *is zo gek nog niet.*




Hoe werkt het?

Het kapitaal dat is bedoeld voor uitkering bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering wordt opgebouwd met een deel van de betaalde premies. Daarnaast kunt u ervoor kiezen om eenmalig een koopsom te storten. Een combinatie van beide is ook mogelijk.

Het beoogde kapitaal wordt opgebouwd met een gegarandeerde jaarlijkse rentebijdrage. Als er een koopsom is gestort, dan groeit ook dat bedrag door de gegarandeerde rentebijdragen. Een hoger rendement is mogelijk.

Tijdens de looptijd van de verzekering kunt u ervoor kiezen om uw premie te verhogen om zo tot een hoger eindkapitaal te komen. Ook kunt u ervoor kiezen om een extra storting in uw polis te doen. Maar u kunt ook uw periodieke premie verlagen wanneer u het financieel moeilijker heeft. Dit heeft echter wel consequenties voor uw eind- en garantiekapitaal en is niet mogelijk als de verzekering is verpand.



U kunt de verzekering aanvragen op het leven van één persoon of twee personen. Bij keuze voor twee worden beide verzekerden op één polis vermeld.

- ✓ In het geval van premiebetaling kunt u deelnemen vanaf € 50,- per maand, € 150,- per kwartaal, € 300,- per halfjaar of € 600,- per jaar. De minimale looptijd van de verzekering is 10 jaar. De verzekerde is bij aanvraag van de verzekering ten hoogste 55 jaar oud. Indien wordt gekozen voor een beginleeftijd van jonger dan 16 jaar dan geldt een maximale looptijd van de verzekering van 30 jaar.
- ✓ Bij het storten van een koopsom kunt u deelnemen met een duur van minstens 5 jaar en een eerste storting vanaf € 1.000,-. De verzekerde is bij aanvraag van de verzekering ten hoogste 67 jaar oud.

Uitkering bij leven

Bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering wordt het verzekerd kapitaal (de in de polis opgebouwde waarde) ineens uitgekeerd.

Lijfrente

Als er aan de verzekering lijfrentebepalingen zijn verbonden, dan wordt het kapitaal dat op de einddatum van de verzekering vrijkomt voor uitkering niet ineens betaalbaar gesteld, maar wordt dat gebruikt voor de aankoop van een lijfrenteverzekering waaruit u vaste periodieke lijfrente-uitkeringen ontvangt, bij-

voorbeeld als aanvulling op uw (pensioen)inkomen. Deze uitkeringen kunt u uw leven lang, maar ook gedurende een vooraf afgesproken periode ontvangen.

Zekerheid bij kapitaalopbouw

Het kapitaal wordt opgebouwd met een gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebijbeschrijving van 3,5%. Die garantie geldt als het kapitaal in de verzekering beschikbaar komt bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum van de verzekering. Als de verzekering voortijdig wordt beëindigd, dan komt een kapitaal beschikbaar op basis van een gegarandeerde gemiddelde jaarlijkse rentebijbeschrijving van 3%.

Hoger rendement mogelijk

Conservatrix verzekert u van een minimum rendement. De rente die wordt bijgeschreven op het spaarsaldo van de polis wordt afgeleid van het gemiddelde netto rendement van de door Conservatrix verstrekte hypothecaire leningen.

Afhankelijk van de ontwikkelingen binnen de portefeuille van de door Conservatrix verstrekte hypotheek is het mogelijk dat u een hoger rendement ontvangt dan het gegarandeerde rendement. In die situatie is er dus sprake van overrente, die aan de opbouw van het kapitaal ten goede komt.

Zekerheid voor nabestaanden

Het 'Natuurlijk' Garantieplan kent standaard een overlijdensrisicodekking. Die biedt u en uw nabestaanden zekerheid. Mocht u als verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering komen te overlijden, dan ontvangen uw nabestaanden de waarde die tot dan toe in de verzekering is opgebouwd. Komt u in de eerste helft van de afgesproken looptijd van de verzekering te overlijden, dan wordt 110% van de opgebouwde waarde aan uw nabestaanden toegekend.

U kunt er ook voor kiezen om deze standaard overlijdensrisicodekking aan te vullen tot een hoger bedrag. Wanneer u als verzekerde tijdens de looptijd van de verzekering komt te overlijden, dan ontvangen de nabestaanden dit hogere bedrag. Als de verzekering is gekoppeld aan uw hypotheek, dan wordt het kapitaal voor tussentijds overlijden meestal gelijkgesteld aan de af te lossen hypotheekschuld.

Als de opgebouwde waarde in de polis hoger is dan het kapitaal dat is gekozen voor de aanvullende overlijdensrisicodekking, dan komt die hogere waarde aan de nabestaanden toe.

Zekerheid bij arbeidsongeschiktheid

U kunt de verzekering uitbreiden met 'premiëvrijstelling bij arbeidsongeschiktheid'. Die aanvullende verzekeringsdekking houdt in dat bij arbeidsongeschiktheid tijdens de verzekeringsduur Conservatrix de verdere premiebetaling geheel of gedeeltelijk voor haar rekening neemt.

De gehele of gedeeltelijke premie vrijstelling is afhankelijk van de mate waarin de betreffende verzekerde arbeidsongeschikt is verklaard. De verdere opbouw van het kapitaal dat is bedoeld voor uitkering op de einddatum van de verzekering komt hierdoor niet in gevaar.

Verzorgersclausule

Sluit u Het 'Natuurlijk' Garantieplan af voor uw kinderen, zodat zij in de toekomst kunnen beschikken over een kapitaal? Dan kunt u in uw verzekering de verzorgersclausule laten opnemen. Mocht u als verzorger en premiebetaler vóór de einddatum van uw verzekering overlijden, dan komt de uitkering niet in gevaar. In dat geval neemt Conservatrix de premiebetaling over. Voor het opnemen van de verzorgersclausule betaalt u slechts een geringe toeslag.

Dubbele uitkering bij overlijden door een ongeval

Als u heeft gekozen voor een aanvullende (hogere) overlijdensrisicodekking, dan kan de verzekering worden uitgebreid met de optie 'dubbele uitkering bij overlijden door een ongeval'. Als u bij aanvang van de verzekering voor deze aanvullende verzekeringsmogelijkheid kiest, dan komt bij tussentijds overlijden van de verzekerde door een ongeval het aanvullende kapitaal dubbel beschikbaar voor de begunstigde(n). Dat kapitaal kan – of als dat vooraf is afgesproken moet – worden gebruikt voor de aankoop van een nabestaandenlijfrente. Voor het meeverzekeren van de 'dubbele uitkering bij overlijden door een ongeval' wordt een premietoeslag in rekening gebracht.

Kapitaalverzekering Eigen Woning

Als Het 'Natuurlijk' Garantieplan wordt gekoppeld aan een hypotheekovereenkomst, bedoeld om met het verzekerd kapitaal te zijner tijd de hypotheekschuld af te lossen, dan kan de verzekering fiscaal worden aangemerkt als een Kapitaalverzekering Eigen Woning. In dat geval hoeft u over de uitkering uit de verzekering, tot een bepaald maximum, geen belasting te betalen. De hoogte van de vrijstelling is gebonden aan de duur van de premiebetaling. Over de fiscale factoren en invloeden in verband met een eigen woning, een hypotheek en een levensverzekering die daarbij past, kan uw financieel adviseur voorlichting geven.

Kostenstructuur

Bij Het 'Natuurlijk' Garantieplan zijn de volgende kosten van toepassing:

- ✓ Eerste kosten. De eerste kosten zijn de kosten die Conservatrix maakt bij de totstandkoming van uw verzekering. Bijvoorbeeld de kosten voor de beoordeling van de aangevraagde verzekering en opmaak van de polisbescheiden.
- ✓ Doorlopende kosten. Dit zijn de kosten die Conservatrix gedurende de looptijd van de verzekering in rekening brengt. Bijvoorbeeld voor de jaarlijkse administratie en het innen van de premies.

Daarnaast worden eventueel de kosten voor het advies en de bemiddeling van uw financieel adviseur binnen Het 'Natuurlijk' Garantieplan verrekend. Die kosten zijn is afgeleid van de provisie die u bent overeengekomen met uw adviseur.

De exacte kosten worden duidelijk in de offerte vermeld.

Voorlopige dekking

Het 'Natuurlijk' Garantieplan gaat in op de eerste dag van de maand die volgt op de datum van ontvangst van de aanvraag door Conservatrix. In de periode tussen de datum van ontvangst van de aanvraag en de datum van definitieve ingang van de verzekering wordt de verzekeringsdekking bij overlijden tijdelijk premievrij van kracht.

Zo heeft u de zekerheid dat u al vanaf het moment van aanvraag verzekerd bent, terwijl de verzekeringsaanvraag nog door Conservatrix behandeld wordt.

Waardeoverzicht

Als u Het 'Natuurlijk' Garantieplan met Conservatrix bent overeengekomen, dan ontvangt u in het eerste kwartaal van ieder jaar van Conservatrix een waardeoverzicht. Dat geeft u inzicht in de waarde die tot dan toe in uw verzekering is opgebouwd.

Meer informatie

Conservatrix maakt voor het aanbieden van haar producten gebruik van een landelijk netwerk van onafhankelijke deskundige assurantie-, hypotheek- en pensioenadviseurs. Als u geïnteresseerd bent in Het 'Natuurlijk' Garantieplan, dan doet u er goed aan contact op te nemen met uw financieel adviseur. Hij of zij is een vakspecialist die u graag adviseert en die u graag helpt bij het aanvragen van de verzekering. Als u nog geen financieel adviseur heeft, dan kunt u die vinden op www.conservatrix.nl. Met de keuze voor een onafhankelijk financieel adviseur bent u er zeker van dat u een advies krijgt dat optimaal is afgestemd op uw persoonlijke situatie.

Financiële Bijsluiter

Voor Het 'Natuurlijk' Garantieplan is een Financiële Bijsluiter beschikbaar. In de regel wordt die bij de offer-

te verstrekt. Dat document heeft tot doel consumenten in te lichten over de belangrijkste kenmerken van het verzekeringsproduct en inzicht te geven in de kosten, de rendementen en de risico's bij levensverzekeringen met een beleggingskarakter of met winstdeling. Vraag uw financieel adviseur naar de Financiële Bijsluiter of ga naar www.conservatrix.nl.

Code Rendement en Risico

Conservatrix onderschrijft de Code Rendement en Risico. Deze gedragscode werd opgesteld door het Verbond van Verzekeraars, waarvan Conservatrix lid is.

Identificatie

Verzekeringsmaatschappijen zijn wettelijk verplicht aan kandidaat-verzekeringnemers om een identificatiebewijs te vragen bij het aanvragen van verzekeringen. Deze regel dient ook te worden toegepast bij aanvragen voor Het 'Natuurlijk' Garantieplan. Conservatrix laat de taak tot identificatie behartigen door uw financieel adviseur bij de behandeling van uw verzekeringsaanvraag.

De voordelen:

- ✓ Zekerheid over het kapitaal dat op einddatum vrijkomt.
- ✓ Kans op een hoger rendement.
- ✓ Zekerheid voor nabestaanden.
- ✓ Aanvullende dekkingen.

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.*