

Bijlage 1

Voorbeeld winstbrief

N

A

W

Direct contact

Datum

070-342xxxx

September 2022

info@ogmail.nl

Onderwerp: winstdeling 2021, polisnummer <XXXXX>, geboortedatum verzekerde <XXXXX>

Beste meneer/mevrouw,

U ontvangt van ons elk jaar een brief waarin u leest hoe hoog uw verzekerd bedrag is en of dit is toegenomen door winstdeling. Onderlinge 's-Gravenhage heeft het afgelopen jaar winst gemaakt. Wij verdelen 95% van de te verdelen winst onder de leden.

Uw verzekerd bedrag is gegarandeerd

Wij bieden onze leden zekerheid. Het verzekerd bedrag van uw verzekering is berekend met een vast rentepercentage. Zolang u de verzekering niet wijzigt, verandert dit rentepercentage en het verzekerd bedrag van uw verzekering niet. Dat geeft u zekerheid voor nu en later.

Wat is maatschappijwinstdeling en hoe werkt het?

Onze leden delen mee in onze te verdelen winst. Als wij winst hebben gemaakt, bepalen wij eerst hoeveel wij daarvan kunnen verdelen. Van de winst die wij verdelen, gaat 95% naar onze leden met een winstdelende verzekering. Uw winstaandeel gebruiken wij voor de verhoging van uw verzekerd bedrag. U hoeft daarvoor geen extra premie te betalen.

Hoeveel ontvangt u op de einddatum?

U ziet in de tabel hieronder het bedrag dat op de einddatum, xx-xx-xxxx, minimaal voor u beschikbaar komt.

Gegarandeerd verzekerd bedrag inclusief bijgeschreven winst t/m 1-10-2021	Winstbijschrijving over 2021	Gegarandeerd verzekerd bedrag inclusief bijgeschreven winst t/m 1-10-2022
€ kapitaal oud	€ 0,-	€ kapitaal nieuw

Heeft u pas een wijziging op uw verzekering aangevraagd? Dan is deze mogelijk nog niet in dit overzicht verwerkt. U ontvangt binnenkort een polisaanhangsel of een nieuwe polis. Daarin verwerken wij uiteraard uw winstaandeel over 2021. Voor de bepaling van uw winstaandeel gaan wij altijd uit van de gegevens per 31-12-2021.

U kunt deze winstbrief niet gebruiken voor uw aangifte inkomstenbelasting.

Prestatiescenario's

Om u een idee te geven van het bedrag dat op de einddatum beschikbaar komt, vindt u hieronder uw eindbedrag in een ongunstig en in een gunstig scenario. De prestatiescenario's zijn berekend volgens de huidige Europese regels voor verzekeraars.

Het eindbedrag in het ongunstig scenario is uw gegarandeerd verzekerd bedrag. Het eindbedrag in het gunstig scenario is uw gegarandeerd verzekerd bedrag inclusief een extra bedrag dat door winstdeling beschikbaar kan komen. Aan het eindbedrag en de verhoging door winstdeling in het gunstig scenario kunt u geen rechten ontlennen.

<i>Scenario</i>	<i>Ongunstig scenario</i>		<i>Gunstig scenario</i>	
Gegarandeerd bedrag	€	kapitaal	€	kapitaal
Verhoging door winstdeling	€	0,-	€	<bedrag>
Eindbedrag	€	kapitaal	€	<kapitaal>
Bruto rendement		<%>		<%>

Graag uw aandacht

In onze winstbrief vermelden wij elk jaar het nieuwe gegarandeerde kapitaal en een bijgewerkt prestatiescenario dat u door winstbijijschrijving op de einddatum van uw verzekering kunt bereiken. Wij vragen uw extra aandacht om na te gaan of deze kapitalen nog steeds passen bij uw doelstelling en bij wat u verwachtte bij het afsluiten van de verzekering.

Als de bijgewerkte prestatiescenario's niet meer passen bij uw doelstellingen, wensen of verwachtingen, raden wij u aan om actie te ondernemen. Uw adviseur kent uw persoonlijke situatie en kan u informeren en adviseren.

Wij willen u wijzen op een aantal algemene mogelijkheden. Als u daar ruimte voor heeft kunt u aanvullend vermogen opbouwen met sparen, een aanvullende verzekering of beleggen. Is uw verzekering verbonden met een hypotheek? Dan kunt u er ook voor kiezen om extra af te lossen op de hypotheek zelf. Tot slot, in sommige situaties bevat uw verzekering mogelijk een dekking die u niet meer nodig heeft. De premie die u daarmee bespaart kunt u gebruiken om uw doel op een andere manier te bereiken. U kunt deze mogelijkheden bespreken met uw adviseur.

Uw doelkapitaal

U heeft uw verzekering afgesloten met een bepaald doel voor ogen. Aan dit doel heeft u misschien een bedrag gekoppeld dat u op de einddatum wilt ontvangen. Dit bedrag is uw doelkapitaal. U heeft uw doelkapitaal samen met uw adviseur bepaald en aan ons doorgegeven. Uw doelkapitaal is € <bedrag>. Kijk samen met uw adviseur of de ontwikkeling van uw verzekering nog voldoende aansluit bij uw verwachting. Aan het doelkapitaal zelf kunt u geen recht ontlennen.

Waarde van uw verzekering

De waarde van uw verzekering is op 01-10-2022 € <bedrag>.

<of>

Staat er geen afkoopwaarde in deze brief vermeld? Dan kunt u deze bij ons opvragen.

Afkopen van uw verzekering

Niet elke verzekering is afkoopbaar. Als u uw verzekering afkoopt, dan stopt u uw verzekering en betalen wij de afkoopwaarde van uw verzekering uit. Dit is de waarde van uw verzekering op de afkoopdatum.

Is uw verzekering niet afkoopbaar? Dan is de afkoopwaarde altijd € 0. Wij betalen dan niets uit als u uw verzekering stopt.

Let op: Afkopen kan gevolgen hebben voor de inkomstenbelasting die u moet betalen. Uw adviseur kan u informeren over de mogelijkheden en de gevolgen van afkoop van uw verzekering.

Kijk ook eens op onze website

Meer informatie en een video over de winstdeling vindt u op onze website:

www.onderlinge.info/klantenservice/uw-winstaandeel.

Met vriendelijke groet,
Onderlinge 's-Gravenhage

Seada van den Herik
Algemeen directeur