

Voorbeeld winstbrief

N
A
W

Bijlage(n):
Bijlage winstbrief 2017

Telefoon rechtstreeks
070-342xxxx
info@ogmail.nl

Bij beantwoording te vermelden/datum
Oktober 2017

Onderwerp: Winstdeling 2016 polisnummer XXXX-XXXX

Geachte heer/mevrouw,

De Onderlinge 's-Gravenhage heeft het afgelopen jaar winst gemaakt. Wij verdelen 95% van de te verdelen winst onder de deelnemers.

Wat is uw winstaandeel?

U hebt een levensverzekering met een gegarandeerd bedrag. Vooraf weet u welk bedrag u in elk geval ontvangt. Dit bedrag hebben wij berekend met een bruto rentepercentage van x,x%. Dit percentage staat vast zolang uw verzekering bij ons loopt.

Met uw winstaandeel verhogen wij uw verzekerd bedrag bij leven. Uw nieuwe bedrag is ook gegarandeerd, zonder dat u extra premie betaalt. Uw nieuwe verzekerd bedrag bij leven wordt uitgekeerd op de einddatum van de verzekering, xx-xx-xxxx. Op de uitkering kunnen belastingregels van toepassing zijn. Kijk hiervoor in uw polis(voorwaarden) en op onze website.

Uw verzekerd bedrag per 01-10-2016	Uw winstbijdrage over 2016	Uw nieuwe verzekerd bedrag per 01-10-2017
Kapitaal oud	Winst	Kapitaal nieuw

Hebt u onlangs 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.

Voor de bepaling van uw winstaandeel gaan wij altijd uit van de gegevens per 31-12-2016.

U kunt deze winstbrief niet gebruiken voor uw aangifte inkomstenbelasting.

Voorbeeldkapitaal

Wij hebben voor u een voorbeeldkapitaal berekend. Dit kapitaal is gebaseerd op het gemiddelde winstdelingspercentage van de afgelopen twintig jaar (x,x%). Dit percentage is berekend volgens wettelijk voorschrift. Door de lage rente kan de winst structureel lager zijn dan het gemiddelde winstdelingspercentage van de afgelopen twintig jaar.

Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Daarom laten wij u ook meer gematigde voorbeeldkapitalen zien: een variant op basis van een gematigd historisch rendement van x,x% en een berekening met een bruto rendement van x,x%.

Bruto rendement	Voorbeeldkapitaal bij leven op de einddatum
x,x%	€ xxxxxx
x,x%	€ xxxxxx
x,x%	€ xxxxxx
	Gegarandeerd kapitaal
x,x%	€ xxxxxx

Aan de voorbeeldkapitalen kunt u geen rechten ontfemen.

Informatie

Kijk voor meer informatie over de winstdeling op onze website www.onderlinge.info.

Hoogachtend,
De Directie