

# Fondseninformatie

Peildatum: 30 september 2009

Geldig tot: 15 maart 2010

Voor de meest actuele fondseninformatie verwijzen wij u naar onze website  
[www.landg.nl/fondseninformatie](http://www.landg.nl/fondseninformatie)

**Let op!** Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook bij een levensverzekering op basis van beleggingen loopt u beleggingsrisico. Het bedrag dat wordt betaald, wordt niet volledig belegd, een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen en zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. Rendementen die in het verleden zijn behaald, garanderen dus niets voor de toekomst.

## Inleiding

Een beleggingsverzekering van Legal & General biedt u volop keuze uit vele beleggingsmogelijkheden van zeer uiteenlopende aard. In deze informatiebrochure vindt u o.a. de performance van de aangeboden beleggingsfondsen in de afgelopen 1, 3 en 5 jaar en het bruto historisch rendement over de afgelopen 20 jaar. In deze fondseninformatie informeren wij u ook over de hoogte van de aan- en verkoopkosten en de beheerkostenvergoeding van elk beleggingsfonds. Ook ziet u hier de hoogte van de fondsgerelateerde kosten die Legal & General in rekening brengt. Verder vindt u bij de meeste beleggingsfondsen een rating van Morningstar. Meer informatie over deze rating vindt u in de toelichting op pagina 10.

### Legal & General biedt u de keuze uit:

- indextrackingfondsen
- garantiefondsen
- geldmarktfondsen
- obligatiefondsen, zowel binnen het eurogebied als daarbuiten
- mixfondsen
- profielfondsen
- lifecyclefondsen
- aandelenfondsen met verschillende geografische spreiding en doelstelling
- hedgefondsen
- vastgoedfondsen

Een keuze maken uit de grote hoeveelheid beleggingsfondsen is niet gemakkelijk. Uw persoonlijke doelstellingen, mogelijkheden en voorkeuren spelen daarbij een belangrijke rol. Maar ook uw risicobereidheid en de (resterende) looptijd van uw verzekering (beleggingshorizon) zijn aspecten waarmee terdege rekening moet worden gehouden. Belangrijk is ook om uw persoonlijk risicoprofiel tijdens de duur van de verzekeringen regelmatig opnieuw te bepalen. Het Stappenplan, dat verderop in deze brochure is uitgewerkt, kan u daarbij helpen. Maar ook uw verzekeringsadviseur zal u graag assisteren.

U kunt deze fondseninformatie, die elke drie maanden opnieuw verschijnt, ook raadplegen op [www.landg.nl/fondseninformatie](http://www.landg.nl/fondseninformatie)

## Actief of passief fondsbeheer

Binnen het ruime assortiment van beleggingsfondsen aangeboden door Legal & General vindt u zowel passief alsook actief beheerde fondsen. Beide beheervormen richten zich op een bepaalde markt, een beleggingscategorie, een regio, of eventueel op een individuele economische sector. Ook een wereldwijde aandelenportefeuille, een obligatieportefeuille en zelfs gemengde portefeuilles kunnen zowel op actieve als passieve wijze worden beheerd.

Het onderscheid tussen actief beheerde fondsen en passief beheerde fondsen is echter aanzienlijk. Het verschil zit in de gekozen benadering van het beleggingsbeleid ten opzichte van de voor het fonds geldende benchmark dit is een representatieve en gediversificeerde index (zoals bijvoorbeeld de bekende AEX-index). Deze geldt niet alleen als graadmeter voor de specifieke markt waarin belegd wordt maar ook als meetlat waarmee de prestaties (rendement) van een fonds (in relatie tot het genomen beleggingsrisico) kunnen worden afgemeten.

### Passief beheer/Indexfondsen

Een indexfonds is een betrouwbaar en goedkoop alternatief voor wie marktrendement zoekt en voor wie de kans op een negatieve performance (relatief ten opzichte van de index) wil beperken. Het belangrijkste doel van een passief beheerd fonds is het zo nauwkeurig mogelijk volgen van de voor het betreffende fonds relevante beursindex. Op deze wijze worden indexrendementen zo dicht mogelijk geëvenaard. Voor deze wijze van beleggen is geen kostbare marktanalyse noodzakelijk en daardoor bieden indexfondsen de mogelijkheid om op een kostenefficiënte wijze een marktportefeuille op te bouwen waarin spreiding van nature aanwezig is. Passief beheer is transparant van opzet en het relatieve resultaat kan als stabiel en voorspelbaar worden omschreven.

### Doelstelling indexfondsen

De belangrijkste taak van het indexfonds is de kans op afwijkingen ten opzichte van de index op elk moment te minimaliseren en tegelijkertijd de (transactie-) kosten zoveel mogelijk te beperken. Vanwege de achterstand op de index die ontstaat als gevolg van de transactiekosten (initiële aankoop maar ook verkoop, indices worden geregeld herschikt), is er veel aandacht voor het beperken van deze transacties door deze zo zorgvuldig mogelijk te plannen en uit te voeren. Aandacht voor het detail in het uiteindelijke rendement kenmerkt het goede indexfonds en komt ten goede aan u als belegger. Door deze wijze van beleggen zal een indexfonds nooit over een bepaalde periode tot de allerbeste fondsen in een specifieke categorie behoren maar zal ook nooit helemaal onderaan bungelen.

### Actief beheer

In tegenstelling tot passief beheerde fondsen is de belangrijkste taak van een actief beheerd fonds niet de relevante index te evenaren maar deze juist te verslaan. Dat wil zeggen een beter rendement (gecorrigeerd na door de fondsbeheerder genomen beleggingsrisico) te realiseren dan de voor dat fonds relevante index.

Actieve fondsbeheerders selecteren zelf een portefeuille die in meer of mindere mate afwijkt van de marktindex op basis van specifieke kennis en vaardigheden zoals macro-economische verwachtingen, fundamentele visies op individuele aandelen, technische analyse etc. Actief beheer geeft overigens geen garantie voor een hoger rendement dan de benchmark; de keuzes van de beheerder kunnen ook juist leiden tot een lager rendement op korte of langere termijn.

### Kosten

Vanzelfsprekend kent het hogere ambitieniveau (beter rendement dan de benchmark/index) van actieve beheerders een prijs: de beheerkosten zijn hoger vanwege het toepassen van uitvoerige marktanalyse en modellen. Daarnaast wordt de portefeuille in de regel veel vaker gewijzigd wat hogere transactiekosten met zich meebrengt. Al deze kosten komen direct ten laste van het fondsrendement.

# Wijzigingen in het fondsaanbod van de afgelopen 12 maanden

Toegevoegd per 1 januari 2009

<b>Aandelen</b>	<b>Wereldwijd</b>	BlackRock World Mining Euro Hedged	
		DWS Global Value	
		DWS Top Dividende	
		<u>IShares MSCI World</u>	
	<b>Europa</b>	Fidelity European Aggressive Fund	
		Petercam Equities Europe Dividend	
		<u>Orange Sense Fund</u>	
	<b>US</b>	BlackRock US Opportunities Fund	
		<u>BlackRock GF US Focus Value Fund Hedged Eur*</u>	
	<b>Emerging</b>	Ishares MSCI Eastern Europe	
		DWS Invest Bric Plus LC	
		Ishares MSCI Emerging Markets	
		<u>ING Emerging Eastern Europe</u>	
	<b>Pacific</b>	DWS Invest Top 50 Asia LC	
		<u>Ishares DJ Asia Pacific Select Dividend</u>	
<b>Obligaties</b>	<b>Wereldwijd</b>	<u>ING First Class Obligaties</u>	
		<b>Europa</b>	Petercam Bonds Eur
			Ishares Euro Corporate Bonds
		Ishares Euro Inflation Linked Bonds	

Toegevoegd per 11 mei 2009

<b>Geldmarkt</b>	BlackRock Institutional Euro Liq. Fund
	Fidelity Inst. Cash Fund Euro

Inactief per 11 mei 2009:

<b>Aandelen</b>	<b>Pacific</b>	L&G UK Japan Index Trust
<b>Inactief per 1 januari 2009:</b>		
<b>Aandelen</b>	<b>Wereldwijd</b>	Cif Global Equity Fund
		ING Global Fund
		<u>ING Information Technology Fund</u>
	<b>Europa</b>	Fortis L Fund Equity Europe
		ING European Growth Fund
		<u>Robeco European Midcaps</u>
	<b>Pacific</b>	Fortis L Fund Equity Asia Emerging
	<b>Onroerend goed</b>	Fortis Real Estate Europe
<b>Obligaties</b>	<b>Wereldwijd</b>	ING Global Obligatie Fonds

**Inactieve fondsen zijn niet langer beschikbaar voor nieuwe polissen. Huidige beleggingen in deze fondsen kunnen blijven bestaan.**

\*BlackRock GF US Focus Value Fund Hedged Eur bestaat niet meer. Het fonds is opgegaan in BlackRock GF US Basic Value Fund Hedged Eur

## Overzicht passief beheerde beleggingsfondsen

POWERED BY  
MORNINGSSTAR

### AANDELENFONDSEN

#### Wereldwijd (indexfondsen)

	Jaar van introductie	Vermogen x € mln 30-09-09	Slotkoers cq afgifteprijs in € 30-09-09	Gemiddelde netto performance per jaar in % over de afgelopen			Fondsrendement (gemeten over 20 jaren)		Kostensysteem (zie toelichting)		
				1 jaar	3 jaar	5 jaar	bruto historisch rendement	vervangende reeks <sup>2</sup>	Legal & General	fonds- beheerder (TER)	
geen	Ishares MSCI World	2005	1853	16,47	-8,4	-9,4	-	8,30	ja	10	0,50

#### Nederland (indexfondsen)

★★★	BNP Paribas AEX-Index Fund***	1987	181	315,45	0,6	-10,6	2,4	5,91	-	4	0,56
-----	-------------------------------	------	-----	--------	-----	-------	-----	------	---	---	------

#### Europa (indexfondsen)

★★★★	Ishares DJ Euro Stoxx 50	2000	3874	28,71	-1,8	-6,8	4,0	5,22	ja	10	0,15
★★★	L&G UK European Index Trust (£) <sup>1</sup>	1989	2024	2,42	-0,2	-6,5	4,5	6,13	ja	7	0,80

#### Noord Amerika (indexfondsen)

★★★	Ishares S&P 500	2002	14217	7,17	-10,5	-9,8	-2,3	4,93	ja	10	0,40
★★★★	L&G UK U.S. Index Trust (£) <sup>1</sup>	1992	1272	1,56	-8,1	-10,4	-2,6	5,32	ja	7	0,78

#### Latijns Amerika/Emerging (indexfondsen)

geen	Ishares MSCI Eastern Europe <sup>1</sup>	2005	154	18,00	-11,0	-7,7	-	8,30	ja	10	0,74
geen	Ishares MSCI Emerging Markets <sup>1</sup>	2005	1821	24,47	14,2	3,2	-	8,30	ja	10	0,75

#### Pacific (indexfondsen)

geen	Ishares DJ Asia/Pacific Select Dividend	2006	91	18,15	8,9	-1,3	-	8,30	ja	10	0,59
★★★★	L&G UK Pacific Index Trust (£) <sup>1</sup>	1997	770	0,87	18,7	1,0	9,3	4,83	ja	7	0,83

### OBLIGATIES

#### Europa (indexfondsen)

★★★★★	Ishares Euro Corporate Bonds <sup>1</sup>	2003	3194	119,74	16,7	3,7	3,7	3,85	ja	11	0,20
★★★★★	Ishares Euro Inflation Linked Bonds	2005	623	177,83	8,1	3,9	-	4,20	ja	11	0,25

#### Nederland (geen indexfondsen)

geen	Staatsleningen Depot BPU <sup>3</sup> (nwe polissen v.a. 1-11-2005)	2005	49	56,70	9,6	4,3	-	5,41	ja <sup>4</sup>	15	0
geen	Staatsleningen Depot BP	1979	116	271,41	8,8	4,0	5,9	5,98	-	15	0

#### GELDMARKT (geen indexfondsen)

geen	Rente Depot 2009 <sup>3</sup> (nwe polissen v.a. 11-05-2009)	2009	13	50,14	-	-	-	4,00	ja	16	0
geen	Rente Plus Depot 2009 <sup>3</sup> (nwe koopsommen v.a. 11-05-2009)	2009	11	50,17	-	-	-	4,15	ja	16	0
geen	Rente Depot BP <sup>3</sup>	1980	443	146,21	1,9	3,3	2,9	4,25	-	16	0
geen	Rente Plus Depot <sup>3</sup> (koopommen v.a. 01-10-2006)	2006	262	146,21	1,9	3,3	-	4,25	ja	16	0

# Overzicht actief beheerde beleggingsfondsen

POWERED BY  
MORNINGSTAR

(zie toelichting)

## AANDELENFONDSEN

### Wereldwijd

	introduce	Vermogen x € mln 30-09-09	Slotkoers cq afgifteprijs in € 30-09-09	Gemiddelde netto performance per jaar in % over de afgelopen			Fondsrendement (gemeten over 20 jaren)		Kostensysteem (zie toelichting)		
				1 jaar	3 jaar	5 jaar	bruto historisch rendement	vervangende reeks <sup>2</sup>	Legal & General	fonds- beheerder (TER)	
★★★											
geen	BlackRock World Mining Fund (\$) <sup>1</sup>	1997	7029	39,35	1,9	1,5	13,5	11,46	ja	10	2,09
	BlackRock World Mining Fund Hedged Euro	2007	191	5,88	-1,3	-	-	8,30	ja	10	2,09
★★★★	DWS Global Value	2001	439	117,31	1,3	-6,0	3,5	4,99	ja	10	1,50
★★★★★	DWS Top Dividende	2003	2727	69,37	0,0	-3,2	4,7	7,38	ja	10	1,45
★★★	BNP Paribas Global High Income Equity Fund***	2003	1456	49,04	-6,0	-9,5	0,7	6,71	ja	4	1,56
★★	BNP Paribas OBAM***	1936	2769	46,38	-1,5	-8,8	3,7	7,72	-	8	1,14
geen	BNP Paribas Premium Global Dividend Fund***	2008	357	38,26	-4,4	-	-	8,30	ja	4	1,55
★★★★	ING Duurzaam Aandelen Fonds	2000	46	14,25	2,3	-8,2	0,8	2,15	ja	8	1,57
★★★	ING Hoog Dividend Aandelen Fonds	2000	514	18,33	-7,1	-10,9	0,0	5,26	ja	8	1,51
geen	Orange Global High Dividend Fund	2007	176	18,04	-1,2	-	-	8,30	ja	4	1,85
★★★	Robeco	1933	3955	18,89	-1,4	-9,2	0,5	5,36	-	10	1,13
★★	Triodos Meerwaarde Aandelenfonds	2000	121	18,14	-6,8	-9,0	-1,1	3,12	ja	4	1,42

### Nederland

★★★★	BNP Paribas Small Companies Netherlands*** <sup>1</sup>	1989	67	86,04	14,4	-4,1	11,2	8,83	ja	4	1,81
★★★	ING Dutch Fund	1986	546	42,83	1,1	-9,9	2,9	8,31	-	8	1,23
★★★★	Robeco Hollands Bezit	1994	314	19,47	3,8	-7,9	4,2	6,07	ja	10	1,15

### Europa

★★★★	BlackRock European Value Fund	1997	263	33,97	4,5	-7,6	3,4	6,95	ja	10	1,80
★	Fidelity Funds European Aggressive	1998	981	10,36	-19,7	-18,3	-1,7	4,16	ja	8	1,96
★★★★	Fidelity Funds European Growth	1990	7761	8,56	-4,5	-8,1	3,3	11,47	ja	8	1,94
★★★	ING Europe Small Caps Fund	1999	94	36,60	8,4	-8,3	5,9	2,96	ja	8	1,45
★★★★	Orange Sense Fund	2002	135	19,16	1,7	-8,9	8,6	8,86	ja	4	2,14
★★★	Petercam Equities Europe Dividend	2002	440	110,82	-10,1	-10,9	1,5	7,26	ja	10	1,12

### Noord Amerika

★★	BlackRock GF US Basic Value Fund Hedged Eur	2004	27	29,16	-6,6	-9,4	-4,4	5,15	ja	10	1,81
★★★★	BlackRock GF US Small & Midcap Opp. Fund	1999	144	66,59	-0,2	-5,7	2,0	6,34	ja	10	1,82

### Latijns Amerika/Emerging

★★	DWS Invest Bric Plus LC <sup>1</sup>	2005	1802	172,39	8,1	1,1	-	8,30	ja	10	1,73
★	Fortis L Fund Equity Latin America* <sup>1</sup>	2000	338	255,33	3,6	3,1	19,0	7,19	ja	4	2,12
★★★	ING Emerging Eastern Europe <sup>1</sup>	1997	49	50,76	-7,5	-9,8	8,4	5,11	ja	8	1,48
★★★	Robeco Emerging Markets Equities <sup>1</sup>	1994	1696	110,61	23,2	3,3	14,9	6,23	ja	10	1,73

### Pacific

★★★★	DWS Invest Top 50 Asia LC	2002	278	145,74	10,5	-1,9	8,4	7,73	ja	10	1,71
★★★	Fortis Equity Asia-ex Japan	1999	56	39,32	20,5	1,9	9,5	7,15	ja	8	1,67
★★★★	Robeco Asia-Pacific Equities	1998	492	67,15	14,2	-4,9	4,2	6,15	ja	10	1,79

### Onroerend goed

★★★★	BNP Paribas Global Property Securities Fund***	1995	306	33,73	-18,1	-19,8	-2,9	6,43	ja	5	1,58
★★★	BNP Paribas Property Securities Fund America***	1995	3	33,13	-9,9	-15,6	-0,8	8,03	ja	5	1,58
★★	Orange European Property Fund	2000	186	13,73	-2,1	-17,5	0,4	5,87	ja	5	1,74
★★★	Robeco Property Equities	1998	86	68,23	-7,3	-14,6	-0,8	6,77	ja	11	1,70

### Hedgefondsen

★★	Asian Capital Holdings (\$) <sup>1</sup>	1993	393	69,66	-3,0	-5,8	0,5	4,57	ja	8	1,94
★★★	Leveraged Capital Holdings (\$) <sup>1</sup>	1969	980	153,32	-7,5	-0,8	3,0	10,90	-	8	1,73

# Overzicht actief beheerde beleggingsfondsen

POWERED BY  
MORNINGSTAR  
(zie toelichting)

## OBLIGATIES

### Wereldwijd

	introduceert	Vermogen x € mln 30-09-09	Slotkoers cq afgifteprijs in € 30-09-09	Gemiddelde netto performance per jaar in % over de afgelopen			Fondsrendement (gemeten over 20 jaren)		Kostensysteem (zie toelichting)		
				1 jaar	3 jaar	5 jaar	bruto historisch rendement	vervangende reeks <sup>2</sup>	Legal & General	fonds- beheerder (TER)	
★★★★	ING First Class Obligatie Fonds	2004	520	23,97	13,0	3,5	-	3,64	ja	9	0,88
★★★★★	Orange Global Bond Fund (vh. Van Lanschot)	1985	246	55,65	13,6	4,0	3,4	5,54	-	5	0,76
★★★★	Robeco High Yield Obligaties <sup>1</sup>	1999	276	22,63	18,7	3,2	4,1	3,33	ja	11	1,03
★★	Rorento	1974	5187	44,38	5,0	1,5	2,1	6,67	-	11	0,79
★★★★	Triodos Meerwaarde Obligatiefonds	2000	109	28,56	8,3	2,1	2,2	4,54	ja	5	1,08

### Europa

geen	Finles EMSTOP-Rentefonds	1992	36	121,70	5,2	2,4	2,9	7,01	ja	14	1,61
★★★★★	BNP Paribas Euro Obligatie Fonds***	1989	1693	103,53	10,0	3,9	3,6	7,37	ja	5	0,95
★★	Fortis L Fund Bond Europe Plus*	1973	903	309,77	7,3	0,7	1,9	5,64	-	5	1,02
★★★★	ING Euro Obligatie Fonds	1995	746	36,55	10,9	3,1	3,0	4,72	ja	9	0,87
★★★★	Petercam Bonds Euro inc.	1998	1363	46,66	10,2	4,9	4,5	4,65	ja	11	0,41
★★★★	Robeco Euro Obligaties Dividend	1997	745	24,30	10,1	2,6	3,2	4,84	ja	11	0,83

### Nederland

geen	Hoogrentende Waarden Depot	1976	25	41,44	9,6	4,1	3,7	6,76	-	17	0,78
------	----------------------------	------	----	-------	-----	-----	-----	------	---	----	------

## GELDMARKT

★★★★	BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund	1999	3320	137,20	2,0	3,4	2,9	3,57	ja	16	0,20
★★★★	Fidelity Institutional Cash Fund Euro <sup>5</sup>	1995	1169	138,72	1,9	3,4	3,0	3,55	ja	16	0,15

## MIXFONDSEN

★★★★	BlackRock Global Allocation euro hedged	2005	2738	26,58	4,8	1,2	-	6,20	ja	11	1,78
★★★★★	BlackRock Global Allocation	1997	6095	25,53	5,0	-1,4	3,6	7,32	ja	11	1,78
★★★★	Finles Collectief Beheer Fonds	1985	80	101,42	-8,9	-3,1	0,5	9,30	-	3	4,78
★★★★	BNP Paribas All in Fund***	1988	585	50,45	3,1	-1,8	1,8	6,05	-	5	1,31
★★	Optimix Mix Fund	1983	182	23,04	-9,6	-7,5	0,2	5,27	-	3	0,80
★★★★	Robeco Safe Mix	1989	409	46,03	5,2	2,2	2,6	5,17	ja	12	1,05
★★★★	Robeco Solid Mix	1989	725	42,83	2,8	-1,0	1,8	5,10	ja	12	1,26
★★★★	Robeco Balanced Mix	2001	992	45,11	0,8	-3,3	1,4	3,75	ja	11	1,35
★★★★	Robeco Growth Mix	1989	521	41,54	-2,0	-6,9	0,4	4,96	ja	11	1,56
★★	Robeco Dynamic Mix	2001	179	30,36	-4,3	-9,8	-0,2	3,16	ja	11	1,57
★★★★	SNS Euro Mix Fonds	1997	532	24,23	6,9	-0,8	3,8	4,45	ja	11	0,90
geen	SNS Optimaal Blauw	2007	7	25,87	6,3	-	-	4,20	ja	12	0,75
★★★★	SNS Optimaal Geel	2002	43	27,59	8,1	1,3	3,3	4,43	ja	12	1,00
★★★★	SNS Optimaal Oranje	2002	177	29,20	7,3	-1,4	2,8	5,25	ja	11	1,10
★★★★	SNS Optimaal Rood	2002	45	27,86	5,2	-5,1	1,9	4,84	ja	11	1,20
★★★★	SNS Optimaal Paars	2005	74	11,69	2,6	-8,4	-	8,30	ja	11	1,25

### Met garantie

geen	Fortis Plan Target Click Fund 2009 <sup>3</sup>	2000	3	57,50	2,6	1,2	1,8	3,83	ja	4	1,20
geen	Fortis Plan Target Click Fund 2054 <sup>3</sup>	2004	1	58,61	4,7	-4,9	3,4	5,96	ja	4	1,70

\* Voorheen ABN AMRO Fonds

\*\*\* per 27 november 2009 naamswijziging van de Fortis fondsen genoteerd aan Euronext Amsterdam in BNP Paribas

<sup>1</sup> Belegt u op basis van een van de risicoprofielen van Legal & General, dan geven wij u in overweging om het aandelenstuk van uw portefeuille voor niet meer dan 50% uit dit type fonds te laten bestaan. Dit heeft te maken met de valuta waarin het fonds staat genoteerd of het specifieke karakter van de onderliggende beleggingen.

<sup>2</sup> **Vervangende reeks** Sommige beleggingsfondsen bestaan korter dan 20 jaar. Dan zijn er onvoldoende eigen historische rendementsgegevens bekend. In dat geval wordt er voor zover er geen eigen historische gegevens van het fonds beschikbaar zijn, gebruikgemaakt van een rendement dat door de toezichhouder (AFM) voor die specifieke beleggingscategorie is voorgeschreven.

<sup>3</sup> Dit is een fonds met een vorm van garantie. Meer informatie over fondsen met garantie vindt u achter in dit boekje.

<sup>4</sup> Het historisch rendement van dit fonds is berekend vanaf januari 1995 op basis van deel-u rendement. Deel-u wordt berekend door het Centrum voor Verzekeringsstatistiek. Voor de periode 1988 t/m 1994 wordt het voorgeschreven rendement gebruikt conform tabel O van de "Nadere regeling" van de AFM.

<sup>5</sup> De geldwaarde van de hier vermelde koers van het fonds is gelijk aan 1% van de waarde van het aandeel van het fonds.

## Stappenplan beleggingsfondskeuze

Binnen de verzekeringen van Legal & General bouwt u een vermogen op door te beleggen in fondsen. En dat kan op verschillende manieren. Hoe meer risico u bereid bent te nemen, hoe groter de kans op een hoger rendement. Maar u kunt ook kiezen voor meer zekerheid (of zelfs een garantie). Wat betreft de beleggingsstrategie biedt Legal & General u alle vrijheid. Zo heeft u de mogelijkheid om een beleggingsportefeuille samen te stellen die het beste bij u past. Daarbij heeft u de keuze uit een breed scala aan gerenommeerde beleggingsfondsen. Het selecteren van de beleggingsfondsen voor uw verzekering is een belangrijke stap. Maar hoe maakt u de juiste keuze? Samen met uw adviseur kunt u de volgende stappen doorlopen.

### Stap 1 - Risicoprofiel

Als eerste kunt u een persoonlijk risicoprofiel laten vaststellen. Dit gebeurt door middel van de vragenlijst Klant- en Risicoprofiel. Legal & General onderscheidt 6 profielen variërend van 'geen risico' tot 'zeer offensief'. Op basis van uw persoonlijk risicoprofiel volgt een bijpassende strategische verdeling over de hoofdcategorieën Aandelen, Obligaties en Geldmarkt (tabel 1).

Tabel 1 Strategische verdeling per risicoprofiel

Categorie	Geen risico Verwacht rendement: 3%	Zeer defensief Verwacht rendement: 4,5%	Defensief Verwacht rendement: 5,5%	Neutraal Verwacht rendement: 6%	Offensief Verwacht rendement: 7%	Zeer offensief Verwacht rendement: 7,5%
Aandelen	0%	10%	30%	45%	70%	90%
Obligaties	0%	50%	40%	40%	20%	0%
Geldmarkt	100%	40%	30%	15%	10%	10%

Bron: IRIS B.V., Institute for Research and Investment Services. IRIS B.V. is het researchinstituut van de Rabobank en de Robeco Groep.

### Stap 2 - Invulling van de beleggingsportefeuille

Nu moet u een keuze maken per categorie voor een (of meerdere) beleggingsfondsen. De invulling hiervan kunt u naar eigen inzicht uitvoeren. In totaal kunt u bij Legal & General 9 fondsen aan een premiebetaling koppelen. Uw adviseur kan u meer vertellen over de verschillen tussen de diverse beleggingsfondsen. Als hulpmiddel bieden wij u een overzicht van mixfondsen en beleggingsfondsen met de gunstigste kostenstructuur en de beste performance (zie volgende pagina). Uiteraard kunt u ook andere criteria hanteren om tot een keuze te komen.

### Stap 3 - Onderhoud

Het is van belang om regelmatig uw risicoprofiel opnieuw te bepalen. Gedurende de looptijd van uw verzekering zal uw profiel bijvoorbeeld wijzigen als gevolg van de afnemende verzekeringslooptijd. Hierop kunt u vervolgens ook uw beleggingsmix afstemmen. Maar ook is het van belang de waarde-ontwikkeling van uw portefeuille te (laten) toetsen aan uw profiel.

Zo kan het voorkomen dat een van de beleggingscategorieën dermate toe- danwel afneemt zodat de algehele verdeling niet meer past binnen uw profiel. In dat geval kunt u de verdeling binnen uw portefeuille weer terugbrengen naar bijvoorbeeld het oorspronkelijke niveau (zie tabel 1). Een overzicht met de bandbreedtes voor elke beleggingscategorie bij elk profiel treft u aan in tabel 2.

Tabel 2 Bandbreedte behorende bij het risicoprofiel

	Zeer defensief		Defensief		Neutraal		Offensief		Zeer offensief	
	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.	Min.	Max.
Aandelen	0%	15%	20%	40%	35%	55%	50%	90%	80%	100%
Obligaties	40%	60%	30%	50%	20%	60%	0%	30%	0%	0%
Geldmarkt	25%	60%	10%	50%	0%	30%	0%	30%	0%	20%

## Invulling van uw beleggingsportefeuille

Voor de invulling van de portefeuille kunt u kiezen voor 1 mixfonds passend bij uw risicoprofiel of u maakt een persoonlijke samenstelling van meerdere beleggingsfondsen uit de verschillende hoofdcategorieën. Hierbij houdt u rekening met de geadviseerde procentuele verdeling over de diverse hoofdcategorieën.

### Mixfondsen

Kies voor één beleggingsfonds dat past bij uw persoonlijke risicoprofiel. De Robecofondsen sluiten naadloos aan bij de bandbreedtes uit tabel 2.

Ze er defensief	Defensief	Neutraal	Offensief	Ze er offensief
Robeco Safe Mix	Robeco Solid Mix	Robeco Balanced Mix	Robeco Growth Mix	Robeco Dynamic Mix
SNS Optimaal Blauw	SNS Optimaal Geel	SNS Optimaal Oranje	SNS Optimaal Rood	SNS Optimaal Paars
	Fortis All in Fund	Finles Coll. Beheer Fonds		
		Optimix Mix Fund		
		BR Global Alloc. euro hedged		
		BR Global Allocation		
		SNS Euro Mix Fonds		

## Persoonlijke samenstelling

Legal & General heeft een groot en veelzijdig aanbod van beleggingsfondsen. Uit dit aanbod kunt u zelf of samen met uw verzekeringsadviseur een portefeuille samenstellen. U kunt de samenstelling van uw portefeuille binnen de verhoudingen van uw persoonlijk risicoprofiel op verschillende manieren vaststellen. Bijvoorbeeld door te kiezen voor beleggingsfondsen met de laagste kosten of door te selecteren op performance. Hieronder geven wij u daarvan twee voorbeelden.

### Kosten

In deze tabel ziet u van de desbetreffende beleggingscategorie de fondsen met momenteel de meest gunstige kostenstructuur. Bij de selectie wordt rekening gehouden met de kosten van de fondsbeheerder en die van Legal & General.

Categorie	Fonds	Kosten op jaarbasis
Aandelen	IShares DJ Euro Stoxx 50	0,5%
Obligaties	Staatsleningen Depot BPU	0,4%
Geldmarkt	Rente Depot 2009	0,5%

### Performance

In deze tabel ziet u de beleggingsfondsen die op dit moment binnen de desbetreffende beleggingscategorie, de beste performance laten zien op basis van het gemiddelde bruto historisch fondsrendement over de afgelopen 20 jaar.

Categorie	Fonds	Performance
Aandelen	Fidelity Funds European Growth	11,47%
Obligaties	Fortis Euro Obligatie Fonds	7,37%
Geldmarkt	Rente Depot 2009	4,15%

Let Op ! De hierboven genoemde beleggingsfondsen zijn gekozen op basis van één criterium. Er is dus geen sprake van een totaal waardeoordeel over de gepresenteerde fondsen. Kijk voor meer informatie over de beleggingsfondsen op onze website: [www.landg.nl](http://www.landg.nl).

# Risico-overzicht

## Categorie

## Fondsen

### Wereldwijd

BlackRock World Mining Fund
BlackRock World Mining Fund Hedged Euro
DWS Global Value
DWS Top Dividende
BNP Paribas Global High Income Equity Fund
BNP Paribas OBAM
BNP Paribas Premium Global Dividend Fund
ING Duurzaam Aandelen Fonds
ING Hoog Dividend Aandelen Fonds
IShares MSCI World
Orange Global High Dividend Fund (vh Van Lanschot)
Robeco

### Nederland

Triodos Meerwaarde Aandelenfonds
BNP Paribas AEX-Index Fund
BNP Paribas Small Companies Netherlands
ING Dutch Fund

### Europa

Robeco Hollands Bezit
BlackRock European Value Fund
Fidelity Funds European Aggressive
Fidelity Funds European Growth
ING Europe Small Caps Fund
IShares DJ Euro Stoxx 50
L&G UK European Index Trust
Orange Sense Fund
Petercam Equities Europe Dividend
BlackRock GF US Basic Value Fund Hedged Eur
BlackRock GF US Small & Midcap Opportunities Fund
IShares S&P 500

### Noord Amerika

L&G UK U.S. Index Trust
DWS Invest Bric Plus IC
Fortis L Fund Equity Latin America

### Latijns Amerika/Emerging

ING Emerging Eastern Europe
IShares MSCI Eastern Europe
IShares MSCI Emerging Markets
Robeco Emerging Market Equities

### Pacific

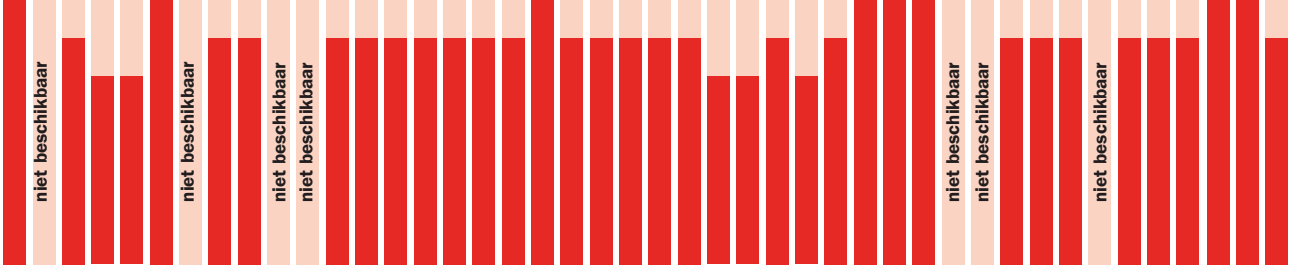
DWS Invest Top 50 Asia LC
Fortis Equity Asia-ex Japan
IShares DJ Asia/Pacific Select Dividend
L&G UK Pacific Index Trust
Robeco Asia-Pacific Equities

### Onroerend Goed

BNP Paribas Global Property Securities Fund
BNP Paribas Property Securities Fund America
Orange European Property Fund
Robeco Property Equities

## Risico-indicator<sup>1</sup>

Laag Hoog



## Standaarddeviatie<sup>2</sup>

Gem. afgelopen 3 jr

Performance

Fonds	Standaarddeviatie	Performance
BlackRock World Mining Fund	36,28	1,5
BlackRock World Mining Fund Hedged Euro	n.v.t.	-
DWS Global Value	22,07	-6,0
DWS Top Dividende	19,75	-3,2
BNP Paribas Global High Income Equity Fund	17,72	-9,5
BNP Paribas OBAM	32,27	-8,8
BNP Paribas Premium Global Dividend Fund	n.v.t.	-
ING Duurzaam Aandelen Fonds	21,26	-8,2
ING Hoog Dividend Aandelen Fonds	20,29	-10,9
IShares MSCI World	n.v.t.	-9,4
Orange Global High Dividend Fund (vh Van Lanschot)	n.v.t.	-
Robeco	22,40	-9,2
Triodos Meerwaarde Aandelenfonds	21,99	-9,0
BNP Paribas AEX-Index Fund	26,81	-10,6
BNP Paribas Small Companies Netherlands	28,06	-4,1
ING Dutch Fund	26,01	-9,9
Robeco Hollands Bezit	25,55	-7,9
BlackRock European Value Fund	24,94	-7,6
Fidelity Funds European Aggressive	32,42	-18,3
Fidelity Funds European Growth	20,36	-8,1
ING Europe Small Caps Fund	29,34	-8,3
IShares DJ Euro Stoxx 50	22,27	-6,8
L&G UK European Index Trust	22,30	-6,5
Orange Sense Fund	25,37	-8,9
Petercam Equities Europe Dividend	19,60	-10,9
BlackRock GF US Basic Value Fund Hedged Eur	18,64	-9,4
BlackRock GF US Small & Midcap Opportunities Fund	24,77	-5,7
IShares S&P 500	17,14	-9,8
L&G UK U.S. Index Trust	20,39	-10,4
DWS Invest Bric Plus IC	31,43	1,1
Fortis L Fund Equity Latin America	33,06	3,1
ING Emerging Eastern Europe	35,67	-9,8
IShares MSCI Eastern Europe	n.v.t.	-7,7
IShares MSCI Emerging Markets	n.v.t.	3,2
Robeco Emerging Market Equities	27,75	3,3
DWS Invest Top 50 Asia LC	24,46	-1,9
Fortis Equity Asia-ex Japan	27,21	1,9
IShares DJ Asia/Pacific Select Dividend	n.v.t.	-1,3
L&G UK Pacific Index Trust	21,44	1,0
Robeco Asia-Pacific Equities	20,85	-4,9
BNP Paribas Global Property Securities Fund	28,45	-19,8
BNP Paribas Property Securities Fund America	43,00	-15,6
Orange European Property Fund	33,43	-17,5
Robeco Property Equities	27,16	-14,6

### <sup>1</sup> Toelichting Risico-indicator

De risico-indicator geeft weer hoe hoog de volatiliteit (beweeglijkheid van de koers) van een fonds is. Dit wordt gemeten aan de hand van de standaarddeviatie van het fonds binnen de categorie over de afgelopen 3 jaar.

### <sup>2</sup> Standaarddeviatie

De standaarddeviatie is een statistische maatstaf die de spreiding rondom een gemiddelde meet.

De standaarddeviatie voor een fonds geeft weer hoe rendementen in een bepaalde periode van elkaar varieerden. Beleggers gebruiken de standaarddeviatie over een bepaalde periode als maatstaf voor risico die vervolgens weer gebruikt kan worden om te voorspellen in welke range toekomstige rendementen waarschijnlijk zullen voorkomen.



## Toelichting



Morningstar™ is een onafhankelijk en toonaangevend beoordelingsinstituut uit de Verenigde Staten. De Morningstar Rating™ is een maatstaf die de prestaties van een fonds ten opzichte van andere fondsen in dezelfde categorie vergelijkt. Deze rating bestaat uit 1 tot 5 sterren. Binnen hun categorie krijgen de best presterende fondsen 5 sterren, de slechtst presterende fondsen krijgen één ster. Niet alle fondsen hebben een rating. Een fonds moet minimaal drie jaar bestaan om daarvoor in aanmerking te komen. Ook kan het zo zijn dat de categorie te klein of te divers is om tot een zinvolle rating te komen.

De Morningstar Rating™ geeft het rendement van een fonds weer gecorrigeerd voor risico en kosten ten opzichte van vergelijkbare fondsen in de betreffende Morningstar categorie. Morningstar ratings worden op maandbasis herberekend. Morningstar aanvaardt geen aansprakelijkheid voor eventuele onjuistheden. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

### Kostensysteem Legal & General

	Aankoop	Verkoop	(Beheer)kosten % per jaar voor polissen gesloten		
			t/m 30-12-02	van 31-12-02 t/m 31-10-2009	v.a. 15-10-2009
1	1,35%	0,50%	0,66%	0,30% + variabele fee	0,36%
2	1,90%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
3	1,90%	0,50%	0,84%	0,36% + variabele fee	0,42%
4	1,25%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
5	1,25%	0,50%	0,84%	0,36% + variabele fee	0,42%
6	2,00%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
7	1,25%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
8	1,30%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
9	1,30%	0,50%	0,84%	0,36% + variabele fee	0,42%
10	1,00%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
11	1,00%	0,50%	0,84%	0,36% + variabele fee	0,42%
12	1,00%	0,50%	0,84%	0,48% + variabele fee	0,54%
13	1,50%	0,50%	0,84%	0,30% + variabele fee	0,36%
14	1,50%	0,50%	0,84%	0,36% + variabele fee	0,42%
15	0,00%	0,00%	0,48%	0,36% + variabele fee	0,42%
16	0,00%	0,00%	0,48%	0,48% + variabele fee	0,54%
17	1,00%	0,00%	0,48%	0,36% + variabele fee	0,42%

Het rendement van een belegging wordt over het algemeen netto berekend. Dit houdt in dat er diverse kosten in rekening worden gebracht voordat de belegger kan beschikken over 'zijn' rendement. Deze kosten (voor zover het gaat over beleggen via beleggingsfondsen) kennen een eenmalige en een terugkerende component.

De eenmalige kosten worden ook wel transactiekosten genoemd. Als participaties in een beleggingsfonds worden gekocht of verkocht, krijgt u hiermee te maken. Dit geldt eveneens als er geswitched wordt tussen fondsen.

De terugkerende kosten worden bepaald door de beheervergoeding, die maandelijks in rekening wordt gebracht.

De variabele fee bedraagt 0,05% per maand en wordt alleen in rekening gebracht als de koers van het fonds gerekend incl. dividenden ten opzichte van de koers van 12 maanden hiervoor met meer dan 10% is gestegen en ook de verzekeringsovereenkomst ten minste 12 maanden bestond. De variabele fee wordt niet toegepast bij de fondsen met kostensysteem 7. De variabele fee is niet meer van toepassing op overeenkomsten gesloten na 15 oktober 2009.

### Kosten fondsbeheerder (TER)

Sinds 2001 zijn beleggingsfondsen verplicht om alle jaarlijks terugkerende kosten te rapporteren in de vorm van een zogenaamde "total expense ratio" (TER). Met behulp hiervan wordt de vergelijkbaarheid van kosten binnen beleggingsfondsen vergroot. De total expense ratio wordt berekend door alle jaarlijks terugkerende kosten te delen door het gemiddelde fondsvermogen. Het gemiddelde fondsvermogen wordt berekend aan de hand van ten minste vijf waarnemingen door het jaar heen.

De "total expense ratio" (TER) bestaat uit de jaarlijkse beheerkostenvergoeding en de overige fondskosten voor verslaglegging, accountants, bankkosten, kosten voor marketing et cetera. Deze kosten worden binnen het fonds zelf verrekend en zijn dus verwerkt in de koers en dus ook in het gerealiseerde rendement.

### Internet service Legal & General

Graag maken wij u erop attent dat u bij Legal & General in een beveiligde internetomgeving 7 dagen per week, 24 uur per dag actuele informatie kunt krijgen over uw polis en beleggingen. Via internet kunt u ook switchopdrachten geven. Opdrachten die vóór 24.00 uur zijn ontvangen, worden tegen de openingskoers c.q. afgifteprijs van de daarop volgende beursdag verwerkt. Legal & General wil dit graag stimuleren. Daarom krijgt u een korting van 50% op de aan- en verkoopkosten als u uw switchopdrachten via internet aanbiedt. Aanmelden voor internetservice kan via onze website [www.LandG.nl](http://www.LandG.nl)

# Kenmerken van beleggingsfondsen

## Aandelenfondsen

Een aandelenfonds is een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen. De werkwijze van een aandelenfonds kan zijn gebaseerd op verschillende strategieën. Beleggen in aandelen biedt u in de regel kans op een hoger rendement dan een belegging in vastrentende waarden, maar gaat tegelijkertijd gepaard met een hoger risico. Voor aandelen is het lange termijn (10-15 jaar) voorbeeldrendement 8%\*. Dit geldt voor een wereldwijd gespreide aandelenportefeuille. Kiest u voor een specifieke aandelenmarkt of sector, dan kan het voorbeeldrendement hiervan afwijken. Bij Legal & General vindt u naast wereldwijde beleggingsfondsen in aandelen ook fondsen die zich richten op de Nederlandse, Europese en Amerikaanse markt, Pacific regio of op zogenaamde Emerging markets.

Andere specifieke aandelenfondsen zijn:

- **Vastgoedfondsen**, een categorie die zich door middel van indirecte beleggingen richt op (zakelijk) vastgoed.
- **Hedgiefondsen**, een alternatieve beleggingsvorm. Het rendement hiervan hangt niet één op één samen met de ontwikkelingen op de traditionele aandelen- en obligatiemarkten. Een dergelijke belegging kan zowel binnen een stijgende als dalende markt aantrekkelijk zijn en daarom het rendementsprofiel van een beleggingsportefeuille verbeteren. Ook hedgiefondsen zijn echter niet zonder risico's. Negatieve rendementen zijn immers nooit uit te sluiten.

## Obligaties

Obligaties zijn schuldbewijzen van een lening uitgegeven door een overheid, bedrijf of instelling. Ook een belegging in obligaties draagt risico met zich mee. De koersontwikkeling van obligaties is mede afhankelijk van de ontwikkeling van de algemene rentestand. Vuistregel hierbij is dat als de rente stijgt de koers daalt en als de rente daalt de koers stijgt. Er kunnen dus perioden zijn, dat een belegging in obligaties negatief rendeert. De categorie obligaties geeft doorgaans een lager rendement dan aandelen. Hier hoort ook een lager risico bij. Het prognoserendement (lange termijn 10-15 jaar) voor obligaties wereldwijd is 5%\*. U kunt kiezen voor wereldwijde obligatiefondsen, of fondsen gericht op de Europese of Nederlandse kapitaalmarkt.

## Deposito's

Een deposito is geld dat door een belegger voor een bepaalde rentevaste periode tegen een rentevergoeding is ondergebracht bij een bancaire instelling. De looptijd van een deposito kan qua termijn variëren. Bij Legal & General is het rendement gebaseerd op het 12-maands Bancaire Eurodeposito (biedkoers onder aftrek van 0,50 procentpunt). Binnen deze categorie weet u zeker dat uw belegging nooit in waarde daalt. Het verwachte lange termijn rendement voor deze categorie bedraagt 3%\*.

## Geldmarktfondsen

Een geldmarktfonds belegt uitsluitend in korte deposito's en/of leningen met een korte looptijd van overheden, bedrijven of supranationale organisaties met een hoge kredietkwaliteit. Vanwege het lage risico kan een geldmarktfonds gebruikt worden als stallingsdepot.

## Mixfondsen

Legal & General biedt u de keuze uit meerdere mixfondsen. Met een mixfonds belegt u in meerdere beleggingscategorieën, zoals obligaties, aandelen, vastgoed en liquiditeiten. Deze verschillende beleggingscategorieën reageren niet hetzelfde op marktveranderingen. De waarde van uw aandelen kan bijvoorbeeld dalen en de waarde van vastgoed tegelijkertijd stijgen. Dankzij deze vorm van risicospreiding blijft de totale waarde van het fonds over het algemeen stabiel dan een belegging in één categorie.

## Profielfondsen

Profielfondsen zijn een bijzondere vorm van beleggingsfondsen. Ze spreiden hun middelen over verschillende financiële activa zoals aandelen, obligaties, vastgoed en liquiditeiten. U kunt een profielfonds

zien als een zogenaamde 'alles-in-één-portefeuille'. Uw persoonlijk risicoprofiel bepaalt welk profielfonds, van voorzichtig tot zeer offensief, het beste bij u past. Door hun samenstelling verenigen profielfondsen de voordelen van vier beleggingsvormen. Aandelen kunnen zorgen voor een hoog rendement. Obligaties zorgen voor stabiliteit. Liquiditeiten maken de belegging zo soepel als een spaarrekening en vastgoed kan op lange termijn een stevig rendement opleveren. Een uitgekende verdeling over die beleggingsvormen beperkt de schommelingen binnen het fonds en kan zorgen voor een mooie meerwaarde.

## Fondsen met garantie

Legal & General biedt de volgende beleggingsfondsen met garantie aan:

- **Rente Depot BP 2009**, een beleggingsmogelijkheid, welke voor (nieuwe) polissen vanaf 11 mei 2009 beschikbaar is, met een gegarandeerd rendement, dat is gebaseerd op het 12-maands Bancaire Eurodeposito (biedkoers met een afslag van 0,75 procentpunt). Voor nieuwe polissen geldt een netto minimum rendement van 1,50% per jaar.
- **Rente Plus Depot 2009**, een beleggingsmogelijkheid welke voor uitsluitend (nieuwe) koopsommen (geen Legal Account) vanaf 11 mei 2009 beschikbaar is. Hier geldt, dat gedurende het eerste jaar van de overeenkomst een hoger bruto garantierendement wordt geboden. Na dit eerste jaar is het rendement gebaseerd op het 12-maands Bancaire Eurodeposito (biedkoers met een afslag van 0,60 procentpunt), maar zonder bodemgarantie. Bedragen afkomstig uit lopende of expirerende polissen en waarop al eerder een hoge eerstejaarsgarantie werd verstrekt, komen niet nogmaals in aanmerking voor een hoger garantierendement in het eerste jaar.
- **Rente Depot BP**, een beleggingsmogelijkheid die open staat voor polissen gesloten vóór 11 mei 2009 met een belegging in dit depot. Het rendement is gebaseerd op het 12 maands Bancaire Eurodeposito (biedkoers met een afslag van 0,50 procentpunt). Momenteel bedraagt de bodemgarantie 1,5% netto. Vraag uw adviseur naar de actuele garantierente.
- **Rente Plus Depot**, een beleggingsmogelijkheid voor koopsommen (geen Legal Account) gesloten vóór 11 mei 2009 met een belegging in dit depot. Hier geldt, dat gedurende het eerste jaar van de overeenkomst een hoger bruto rendement wordt geboden. Na het eerste jaar is het rendement gelijk aan dat van het Rente Depot BP, maar zonder bodemgarantie. Bedragen afkomstig uit lopende of expirerende polissen en waarop al eerder een hoge eerstejaarsgarantie werd verstrekt, komen niet in aanmerking voor een hoger garantierendement in het eerste jaar.
- **Staatsleningen Depot BP**, deze belegging staat open voor polissen gesloten vóór 1 november 2005. De garantie is gelijk aan het "deel-t rendement" met een afslag van 0,5 procentpunt. De garantie vertaalt zich in een garanti kapitaal op de einddatum. Meer informatie over het t-rendement vindt u op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).
- **Staatsleningen Depot BPU**, een belegging voor polissen vanaf 1 november 2005. De garantie is gebaseerd op het "deel-u rendement", dat tweemaal per maand door het Centrum voor Verzekeringstechniek wordt vastgesteld. Meer informatie over het deel-u rendement vindt u op [www.verzekeraars.nl](http://www.verzekeraars.nl).
- **Fortis Plan Target Click Fondsen**, beleggingsfondsen die net als mixfondsen beleggen in meerdere beleggingscategorieën, maar met de kenmerkende eigenschap dat zij een koersgarantie op de einddatum bieden. Er zijn momenteel 47 fondsen elk met hun eigen einddatum. Naarmate de looptijd vordert en de einddatum dus nadert, wordt er meer risicomijdend belegd. Deze fondsen worden ook wel lifecyclefondsen genoemd. De koersgarantie geldt alleen op de einddatum. Tussentijds kan de waarde van de belegging in waarde fluctueren.

## Legal & General Nederland

Legal & General is een verzekeringsmaatschappij die zich al jaren sterk maakt voor goed doordachte en fiscaal aantrekkelijke pensioen- en verzekeringsproducten voor consumenten die vrijheid en flexibiliteit in hun persoonlijke financiële planning op prijs stellen.

Die betrokkenheid en de daaruit voortkomende heldere producten, zijn niet onopgemerkt gebleven: het heeft ons acht opeenvolgende jaren het predikaat 'Beste Levensverzekeraar' opgeleverd.\*

Het totaal verzekerd kapitaal bij Legal & General maakt ons een top-10 speler in de Nederlandse markt.

Legal & General Nederland maakt deel uit van de Legal & General Group Plc., een wereldwijd, beursgenoteerd concern op het gebied van financiële producten. Het 'Long Term Fund of the Legal & General Assurance Society Ltd.' draagt de AA-notering. In de financiële wereld een teken van een financieel krachtige organisatie.

\* GfK onderzoek in opdracht van de brancheverenigingen DAK, NVA en NBVA naar de performance van verzekeraars op de Nederlandse markt.



### Disclaimer

Legal & General heeft de uiterste zorg besteed aan de betrouwbaarheid van de informatie. Onjuistheden kunnen echter voorkomen. Legal & General is niet aansprakelijk voor schade als gevolg van onjuistheid in of onvolledigheid van de informatie.

De inhoud is alleen bedoeld ter algemene informatie en vormt geen persoonlijk en/of andersoortig advies. Indien u naar aanleiding hiervan bepaalde (rechts-) handelingen zou verrichten dan wel nalaten, dan aanvaarden wij daarvoor geen enkele aansprakelijkheid. Voor een persoonlijk advies dient u zich te wenden tot uw adviseur.

De informatie is gebaseerd op de kennis en wetenschap aanwezig per 30 september 2009