

**Concrete, controleerbare resultaten vergelijking vermogensopbouw bancaire variant (Depla/de Vries) versus de gangbare verzekeringsvariant op basis van een 'doorsnee' praktijkvoorbeeld**

**Uitgangspunten:**

Jong stel m/v, 27 jaar, niet rokers  
Hypotheek 250.000,- (min of meer aansluitend op gemiddelde woningprijs)  
Bruto beleggingsrendement 6% (defensief/neutraal karakter)  
Doelkapitaal 250.000,- na 30 jaar t.b.v. aflossing  
Verzekerd bij overlijden 250.000,- op beide levens

Onderstaande berekeningsresultaten zijn gebaseerd op de offertesoftware en producten van Allianz Nederland, een grote, marktconforme Nederlandse levensverzekeraar, welke inmiddels op de markt is met een product dat volledig aansluit op de inhoud van het onderhavige Wetsvoorstel Depla/de Vries. De verzekeraar zegt bovendien klaar te zijn voor de fiscale wetgeving zoals die per 1-1-2008 van kracht wordt. Saillant detail: het is dus een verzekeraar die als eerste het bancaire product SEW/BEW in de markt zet! Betreffende achterliggende berekeningen gaan hierbij.

**1. berekeningsresultaten zonder provisie voor de adviseur/tussenpersoon; doel is het onderling vergelijken van de 'kale' producten**

**Rekening**

Inleg 327,- per maand  
Totaal ingelegd na 10 jaar: 39.240,-  
Opgebouwde waarde na 10 jaar: 47.733,-

**Verzekering**

inleg 352,- per maand  
totaal ingelegd na 10 jaar: 42.240,-  
Opgebouwde waarde na 10 jaar: 46.779,-

Verskil derhalve in voordeel van BEW/SEW:

Hoger Resultaat: 954,-  
Lagere Inleg: 3.000,-  
**→ totaal verschil 3.954,- na 10 jaar. Dit is praktisch 10% van de gedane inleg.**

**2. berekeningsresultaten inclusief provisie voor adviseur/tussenpersoon (gehanteerd is de gebruikelijke maximale variant, rekening houdend met de 'adviesmatch' per januari 2008)**

**Rekening**

Inleg 380,- per maand  
Totaal ingelegd na 10 jaar: 45.600,-  
Opgebouwde waarde na 10 jaar: 51.010,-

**Verzekering**

inleg 407,- per maand  
totaal ingelegd na 10 jaar: 48.840,-  
Opgebouwde waarde na 10 jaar: 42.484,-(!!!)

Verskil derhalve in voordeel van SEW/BEW:

Hoger resultaat: 8.526,-  
Lagere Inleg: 3.240,-  
**→ totaal verschil 11.766,- na 10 jaar. Dit is meer dan 20% van de gedane inleg!**

Voor wat betreft de provisie die over deze periode in rekening wordt gebracht ten laste van de consument:

**1. Rekening**

5% over iedere gedane inleg, jaarlijks uit te betalen 228,-, na 10 jaar derhalve: 2.280,-  
18% over iedere betaalde risicopremie, jaarlijks ca 54,-, na 10 jaar derhalve: 540,-  
0,5% over het rekeningssaldo, jaarlijks ca 125,- (gemiddeld 25.000,-), na 10 jaar 1.250,-  
Totale verdienste adviseur/tussenpersoon: **4.070,-**

**2. Verzekering**

3% afsluitprovisie over totaal geplande inleg tot beoogde einddatum  
(premie x duur), d.w.z. 407,- x 360 maanden, te verrekenen in eerste 10 jaar: 4395,-  
6% doorlopende provisie over iedere gedane inleg, jaarlijks 293,-, na 10 jaar: 2.930,-  
Totale verdienste adviseur/tussenpersoon: **7.325,-**