



*HET PRUDENTIAL BEURS INDEX PENSIOEN<sup>®</sup>*

*VOOR AANVULLEND PRIVÉ PENSIOEN  
EEN UITSTEKEND RENDEMENT  
BIJ EEN BEHEERST RISICO*

Uitgave: Prudential Leven N.V., Amstelveen, oktober 1995

Overnemen van tekst of grafiek(en) is met bronvermelding toegestaan

Alle rechten op de namen EOE en EOE-index berusten bij EOE Holding BV

EOE Holding is niet aansprakelijk voor inhoud, bewerking of verspreiding van het Prudential EOE Index Fonds

Prudential respecteert de rechten op alle in deze uitgave genoemde merken

*HET PRUDENTIAL BEURS INDEX PENSIOEN®*  
een hoog rendement bij een beheerst risico

---



*Een gegarandeerd pensioen is een solide basis. Maar u wilt meer. Het Prudential Beurs Index Pensioen biedt u een goede aanvulling om uw levensstijl op niveau te houden. Met een beheerst risico is een hoog rendement mogelijk.*

*Het Prudential Beurs Index Pensioen biedt u een uitstekende prijs-prestatieverhouding, bij een optimaal gebruik van de fiscale mogelijkheden.*

---

## Inhoudsopgave

- 3 Nu voor later
- 4 De waarde van een goed pensioen
  
- 4 Keus uit drie fondsen
- 4 Rendement en risico gaan samen
- 5 De voordelen van Indexfondsen
  - 6 Prudential EOE Index Fonds
  - 6 Prudential CBS Index Fonds
  - 7 Prudential AIBOR Index Fonds
- 7 Gebruik de verschillen
- 8 Nederlandse guldens
- 8 Elke dag op TV
- 8 Switchen is simpel
  
- 9 Flexibel nu, flexibel later
- 9 Prudential houdt u op de hoogte
- 9 Een nieuwe baan: pensioenbreuk
- 10 Het pensioen van de zelfstandige
- 10 Arbeidsongeschiktheid kan iedereen overkomen
- 10 Uw partner verzorgd
- 11 De fiscus betaalt mee
- 11 Hoe eerder hoe beter
  
- 11 Uw verzekeringsadviseur geeft een passend advies
- 11 Als u.....  
De zekerheid van een toonaangevende verzekeraar

## Nu voor later

U hebt een inkomen waar u prettig van kunt leven. Vaak bent u te druk om alles te doen wat u zou willen. Later, als u met pensioen bent, hebt u wel de tijd. Maar hebt u dan ook het geld om die leuke dingen te doen?

Een aanvullende pensioenverzekering sluit u nu voor later. Om later uw inkomen aan te vullen zodat u de leuke dingen kunt doen. Of om eerder te kunnen stoppen met werken. Voorts houdt een goede pensioenverzekering uw inkomen op peil als u arbeidsongeschikt raakt. En dat van uw partner als u voortijdig overlijdt.

Met een goed pensioen zorgt u voor uw eigen toekomst en die van uw gezin. U kiest voor financiële armslag, ook als alles anders loopt dan u nu verwacht. Uw verzekeringsadviseur kan u voorrekenen wat voor u, in uw situatie, verstandig en haalbaar is.

Het Prudential Beurs Index Pensioen is een verstandige keus. Uw premie nu levert u een hoog rendement op voor een hoog pensioen later. Voor uzelf en voor uw partner.

# HET PRUDENTIAL BEURS INDEX PENSIOEN

## RENDEMENT BIJ EEN GOED PENSIOEN

### *De waarde van een goed pensioen*

**Er zijn verschillende manieren om een aanvullend pensioen te regelen.**

**Voor alle manieren geldt dat de premie fiscaal aftrekbaar is.**

**Het te verwachten rendement op uw premie is doorslaggevend voor de hoogte van uw pensioen. Dus vergelijkt u de verschillende systemen zorgvuldig. De grootste zekerheid en het hoogste eindbedrag, daar gaat het om. Anders gezegd: met het minste risico het beste rendement.**

**Met het Prudential Beurs Index Pensioen is een zeer goed rendement mogelijk. Voor u betekent dat een hoog pensioen als u stopt met werken. Wanneer u stopt, bepaalt u zelf. En die pensioendatum kunt u altijd weer veranderen.**

### *Keus uit drie fondsen*

Het Prudential Beurs Index Pensioen\* kent drie fondsen om uw premies in te beleggen:

- \* het Prudential EOE Index Fonds\*
- \* het Prudential CBS Index Fonds\*
- \* het Prudential AIBOR Index Fonds\*

U belegt in respectievelijk Nederlandse aandelen, Nederlandse staatsleningen of zet uw geld op rente. De rendementen van aandelen, staatsleningen en liquiditeiten zijn verschillend, de bijbehorende risico's ook.

### *Rendement en risico gaan samen*

Rendement en risico zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden. Dat wordt duidelijk uit de onderstaande tabel waarin we de drie Prudential fondsen met elkaar vergelijken. Bij de samenstelling van deze tabel is gekeken naar het rendement en het risico vanaf de start van de betreffende index.

Het gemiddelde rendement van de AIBOR index bedroeg 6,8% met fluctuaties tussen 4,2 en 8,7%. De CBS-index maakte meer rendement, gemiddeld 8,3% met schommelingen tussen -4,5% en +19,7%. De EOE-index haalde het hoogste rendement, inclusief herbelegging: 18,4%. Maar deze index zag ook de grootste fluctuaties: tussen -19,0 en +75,2%.

Aandelen zijn gevoelig voor de conjunctuur en de prestaties van de bedrijven in kwestie. Fluctuaties op de korte termijn en golfbewegingen die de conjunctuur volgen zijn

# PENSIOEN GEEFT U EEN UITSTEKEND N BEHEERST RISICO

kenmerkend voor beleggingen in aandelen. Het risico is dus op de korte termijn relatief hoog. Daar staat een potentieel uitstekend rendement op de lange termijn tegenover. Staatsleningen gelden als een veilige belegging met een goed rendement. Uw inleg in een liquiditeiten fonds krijgt u altijd voor honderd procent terug, het risico van dit type fonds is derhalve laag.

## De voordelen van indexfondsen

De kracht van indexfondsen is dat ze marktconform beleggen. Indexfondsen proberen niet door een actief beleggingsbeleid de markt te voorspellen of beter te timen dan de markt, maar volgen gewoon de samenstelling van de marktindex.

Als u, of uw beleggingsadviseur, altijd weet of rente en koersen zullen stijgen of dalen, kunt u

een fortuin verdienen. Maar niemand kan dat. Toch is dit het principe waarop veel beleggingsfondsen zijn gebaseerd. Op grond van analyse en interpretatie probeert de fondsmanager de juiste aan- en verkopen te doen.

Met het Beurs Index Pensioen kiest Prudential voor het volgen van de markt. De koers van het fonds is gelijk aan de koers van de index. Daarmee zijn de koersen van de fondsen te volgen via het TV-journaal en de krant.

De Prudential Index Fondsen hebben een verschillend risicoprofiel, maar ze hebben met elkaar gemeen dat ze gewoon de samenstelling van de index volgen, niets meer en niets minder. Een indexfonds doet het per definitie even goed als de markt. In de praktijk betekent dat een combinatie van zo laag mogelijke risico's en een zo hoog mogelijke gemiddelde opbrengst.

## JAARLIJKSE HISTORISCHE RENDEMENTEN VAN DE DRIE INDEXEN IN PROCENTEN

	AIBOR	CBS	EOE	EOE incl. herbelegging
berekend vanaf*	jan 86	jan 84	jan 83	jan 83
gemiddeld	6,8	8,3	12,4	18,4
laagste	4,2	-4,5	-33,7	-19,0
hoogste	8,7	19,7	61,5	75,2

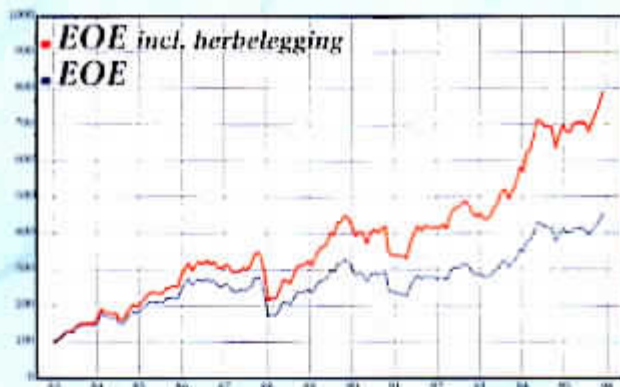
\* Pensioenopbouw is een zaak van lange termijn. Daarom geven wij hier de cijfers vanaf het moment dat de index voor het eerst gepubliceerd werd tot 30 juni 1995.

# AAN U DE KEUZE, VO

## Prudential EOE Index Fonds<sup>®</sup>

De Amsterdam EOE-index is samengesteld uit vijftig toonaangevende Nederlandse aandelenfondsen. De fondsen worden jaarlijks geselecteerd op basis van de effectieve omzet in deze fondsen tijdens drie voorafgaande kalenderjaren op de Amsterdamse Effectenbeurs.

Alle belangrijke sectoren van de economie zijn in de Amsterdam EOE-index vertegenwoordigd: transport, voeding, electronica, energie, bank- en verzekeringswezen, chemie en uitgeverijen. Veel in de EOE-index opgenomen bedrijven werken internationaal, wat de risicospreiding nog verbetert.



De koers van de EOE-index 1983-1995. De golfbeweging laat het risico zien, de stijging is het rendement.

De koers van het Prudential EOE Index Fonds is gelijk aan de index.

Het gemiddelde rendement van de EOE index bedroeg sinds de start in 1983 12,4% per jaar\*. Inclusief herbelegging van het dividend bedroeg het rendement 18,4% per jaar\*. De ontvangen dividenden worden direct voor u herbelegd.

## Prudential CBS Index Fonds<sup>®</sup>

De CBS-herbeleggingsindex voor staatsleningen met een looptijd van 5-8 jaar bestaat uit alle Nederlandse staatsleningen met een gemiddelde resterende looptijd van 5 tot 8 jaar. In de index worden alle rente-opbrengsten en aflossingen herbelegd.

Nederlandse staatsleningen zijn een veilige belegging. Het risico dat de Nederlandse staat haar betalingsverplichtingen niet kan nakomen is verwaarloosbaar. In het algemeen worden Nederlandse staatsleningen beschouwd als risicovrije leningen.

De koers van het Prudential CBS Index Fonds is gelijk aan de index.

De koersen van deze staatsleningen schommelen veel minder dan de koersen van aandelen. Uw risico is dus een stuk minder dan bij de EOE-index.

Het gemiddelde rendement van de CBS herbeleggingsindex voor staatsleningen met een looptijd van 5-8 jaar bedroeg sinds de start in 1983 8,3% per jaar.\*

De opbrengst van de staatsleningen wordt onverkort aan u doorgegeven.



Het gemiddelde rendement van de CBS-herbeleggingsindex voor staatsleningen met een looptijd van 5-8 jaar.

# OR U HET RENDEMENT.

## Prudential AIBOR Index Fonds<sup>®</sup>

AIBOR is de afkorting van Amsterdam Inter Bank Offered Rate. Dit is de rente waartegen Nederlandse banken deposito's in guldens aanbieden aan andere binnenlandse banken.

Uw rendement van het Prudential AIBOR Index Fonds is 0,1% lager dan de rente van de 1-maands AIBOR. Deze rente wordt telkens op de laatste werkdag van iedere maand vastgesteld.

In de afgelopen tien jaar bedroeg de gemiddelde rente van de 1-maands AIBOR 6,8%.



**\* | De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.**

## Gebruik de verschillen

Uw keuze voor het aandelen-, het staatsleningen- of het rentefonds is afhankelijk van uw persoonlijke voorkeur en uw situatie.

Bent u in voor een hoog rendement en durft u een beheerst risico te nemen, kies dan voor de aandelen in het Prudential EOE Index Fonds. Bent u wat voorzichter met geld, dan is het Prudential CBS Index Fonds een goede keuze. Wilt u elk koersrisico vermijden, bijvoorbeeld omdat uw pensioendatum nadert, kies dan voor het Prudential AIBOR Index Fonds. En uiteraard is het mogelijk uw premie in elke denkbare verhouding over de drie fondsen te verdelen. Daarmee maakt u het Prudential Beurs Index Pensioen volledig passend bij uw eigen visie op risico en rendement.

Er is nog een criterium om uw keuze te bepalen: het aantal jaren tussen premiebetaling en pensioendatum.

Beleggingsdeskundigen zijn het er over eens dat aandelen over een termijn van 10 jaar of langer meer opleveren dan obligaties of rente. Vanuit dat gezichtspunt is het aandelenfonds een goede keuze als uw pensioendatum nog ver weg is. De EOE-index kan door marktontwikkelingen plotseling scherp dalen. Zodra de aandelenmarkt zich herstelt stijgt de EOE-index weer. Wanneer uw pensioendatum in zo'n lage periode valt, zorgt dat voor een lager pensioen. En dat is niet de bedoeling.

Het hierboven geschetste risico van een dalende markt is te vermijden door tijdig uw winst te nemen en naar het AIBOR Index Fonds over te stappen. Uw pensioenkapitaal heeft dan

geen last van een dalende aandelenmarkt en u krijgt wel de aantrekkelijke AIBOR-rente.

## Nederlandse gulden

Ten opzichte van andere landen is er in Nederland weinig inflatie. Anders gezegd: de gulden is hard, is waardevast. Op buitenlandse beurzen kunnen spectaculaire koerswinsten behaald worden. Helaas worden die koersstijgingen vaak net zo snel weer weggepoetst doordat de munt van dat land daalt ten opzichte van de gulden. Dit valutarisico vermijdt u door uw geld in Nederland te houden.

Bij het Prudential Beurs Index Pensioen blijft uw geld in Nederland. U loopt dus geen valutarisico en profiteert optimaal van de harde Nederlandse gulden.

## Elke dag op de TV

De indices waarop de fondsen van het Prudential Beurs Index Pensioen zijn gebaseerd, zijn belangrijke onderwerpen in de financiële pers.

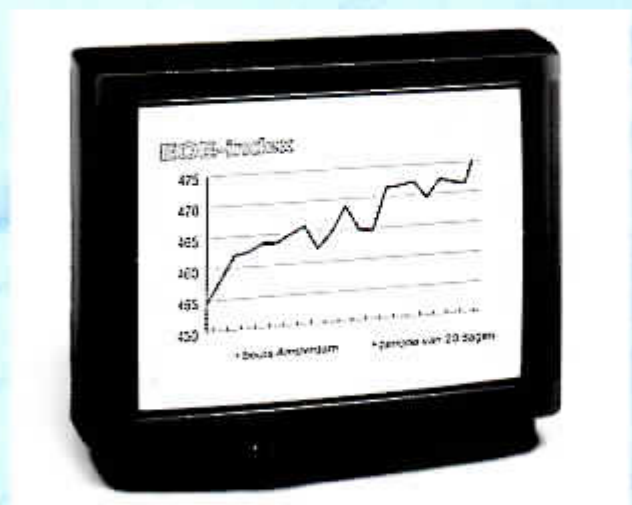
De Amsterdam EOE-index (ook wel AEX genoemd) staat elke dag in de krant en wordt op het TV-Journaal getoond. Ook de CBS-index en de AIBOR-rente worden dagelijks gepubliceerd in de financiële pers.

## Switchen is simpel

Tijdens de opbouw van uw kapitaal kunt u andere ideeën krijgen over risico en rendement. Bijvoorbeeld omdat uw pensioendatum in zicht komt. Dan geeft u opdracht eenheden van het ene fonds te verkopen en met de opbrengst eenheden van een ander fonds te kopen. Om dit switchen gemakkelijk te maken krijgt u bij uw polis een switch-formulier. Na elke switch-opdracht stuurt Prudential u een overzicht van de nieuwe stand en een formulier.

Voor dit switchen wordt 1% kosten berekend voor de aan- en verkoopkosten van de effecten.

In de gepubliceerde EOE-index zijn de dividenduitkeringen niet meegenomen. Prudential informeert u ten minste eenmaal per jaar over het uitgekeerde en bijgeschreven dividend.



# K EN FLEXIBEL.

## *Flexibel nu, flexibel later*

In elk leven gebeuren onverwachte dingen welke van invloed zijn op het geld dat u aan een aanvullend pensioen kunt besteden. Met het Prudential Beurs Index Pensioen kunt u premiebetalingen overslaan, of juist extra storten.

Waarschijnlijk kunt u nu niet voorzien op welke dag u wilt stoppen met werken. Dus hoeft u dat nu niet te beslissen.

## *Prudential houdt u op de hoogte*

Uw premie wordt belegd in eenheden van de door u gekozen fondsen. Na elke switch en elke premiebetaling stuurt Prudential u een overzicht van het aantal belegde eenheden per fonds, de koers en de totale waarde van uw eenheden op dat moment. Zo heeft u goed zicht op de opbouw van uw kapitaal.

## *Een nieuwe baan: pensioenbreuk*

De meeste werknemerspensioenen zijn er nog op gebaseerd dat u 40 jaar onafgebroken bij dezelfde werkgever in dienst bent en dus aan dezelfde pensioenregeling deelneemt. U krijgt dan 70% van uw laatstverdiende inkomen als pensioen, waarin de AOW is meegenomen.

Wanneer u na uw 25ste met de opbouw van uw pensioen bent begonnen, is de periode van pensioenopbouw te kort. Bent u een keer van baan veranderd, dan heeft u minimaal één breuk in de opbouw van uw pensioen.



Eén pensioenbreuk scheelt u al gauw duizenden guldens minder pensioen per jaar. Later beginnen met de pensioenopbouw betekent minder ingelegde premie en minder rente-op-rente. In zo'n situatie is een aanvullend pensioen nodig om uw inkomen na uw pensioendatum op peil te houden.

De regering wil de fiscale behandeling van pensioenen versoepelen. Door deze nieuwe regels ontstaan nieuwe mogelijkheden.

## *Het pensioen van de zelfstandige*

Stoppen met werken betekent verkopen van bedrijf of praktijk. Van de opbrengst wordt een pensioenverzekering gekocht, welke direct ingaat.

In de praktijk kan de opbrengst bij verkoop tegenvallen. U bent de drijvende kracht achter uw zaak, dus als u stopt wordt uw bedrijf een stuk minder waard. Of de conjunctuur zit tegen.

Redenen te over om uw pensioen niet op één kaart te zetten. Uw verzekeringsadviseur kent de speciale belastingregels voor ondernemers en kent uw situatie. Vraag hem een voorstel te maken, op maat voor u, zodat u het pensioen krijgt dat u verdient.

## *Arbeidsongeschiktheid kan iedereen overkomen*

Bij arbeidsongeschiktheid valt een groot deel van uw inkomen weg. De WAO en de AAW geven geen hoge uitkeringen. Met de huidige wetgeving loopt u de kans op het sociaal minimum terecht te komen.

U kunt dit voorkomen door uw Prudential Beurs Index Pensioen te combineren met een WAO-verzekering. Daarnaast is het verstandig een premievrijstellingsverzekering af te sluiten. Deze verzekering neemt bij arbeidsongeschiktheid uw premiebetalingen over, zodat uw pensioenopbouw gewoon doorgaat.

Deze verzekeringen zijn volledig af te stemmen op uw wensen. Een volledige dekking is

verstandig, als u de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid niet of nauwelijks kunt opvangen. Wanneer u al één of meer arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebt getroffen, of u vindt volledige dekking te duur, kunt u een hoger eigen risico kiezen. Daar staat een lagere premie tegenover.

Als u wilt kunt u deze arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen laten indexeren. De uitkering en/of vrijgestelde premie stijgt dan jaarlijks achteraf met het geschoonde prijsindexcijfer van het voorafgaande kalenderjaar. Zo blijft u de inflatie de baas.

De regels en wetten op het gebied van arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen zijn ingewikkeld en veranderen regelmatig. Uw verzekeringsadviseur is geheel op de hoogte en kan u op basis van uw situatie en wensen een passend advies geven. Bovendien kent hij de ruime dekking en de concurrerende premies van Prudential.

## *Uw partner verzorgd*

Zorgen voor later is ook goed zorgen voor uw partner en uw kinderen. Mocht u onverhoopt voortijdig overlijden, dan wilt u uw nabestaanden prima verzorgd achterlaten. Bij het Prudential Beurs Index Pensioen kunt u dit nabestaandenpensioen uitstekend meeverzekeran.

Prudential garandeert het nabestaandenpensioen vooraf en levenslang. Een geruststellende gedachte.

# N DOORDACHT ADVIES

## *De fiscus betaalt mee*

De premies voor het Prudential Beurs Index Pensioen zijn aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Als u over uw inkomen 50% belasting betaalt, zal de fiscus de helft van uw kosten voor z'n rekening nemen.

De fiscale regels zijn behoorlijk gecompliceerd en zijn dus zeker de moeite waard om met uw verzekeringsadviseur te bespreken.

## *Hoe eerder hoe beter*

Het opbouwen van pensioenrechten vergt vele jaren. Hoe langer de periode van opbouw, hoe hoger het uiteindelijke pensioen kan zijn. Het is dus verstandig tijdig te beginnen. Ook de verzekering van het nabestaandenpensioen kunt u beter snel afsluiten. Hoe jonger u begint, hoe lager de premie.

## *Uw verzekeringsadviseur geeft een passend advies*

Het Prudential Beurs Index Pensioen is zo opgezet, dat u het geheel aan uw wensen en omstandigheden kunt aanpassen. Daarom staan er in deze brochure geen verzonden rekenvoorbeelden.

Uw verzekeringsadviseur is graag bereid op basis van uw wensen en situatie te gaan rekenen. Met uw gegevens kan hij u voorrekenen hoe hoog uw pensioen kan zijn.

## *Als u voor het Prudential Beurs Index Pensioen kiest.....*

- ... bepaalt u hoe uw geld belegd wordt
- ... krijgt u voor uw geld een prima rendement bij een beheerst risico
- ... kunt u elk moment tussen de drie fondsen switchen
- ... blijft uw geld in Nederland, dus profiteert u van de harde gulden
- ... ziet u na elke premiebetaling hoe uw kapitaal groeit
- ... kunt u extra premie storten of een betaling overslaan
- ... bepaalt u wanneer u stopt met werken
- ... krijgt u het pensioen dat u verdient.

*Prudential heeft een zeer compleet aanbod pensioenen. Uw verzekeringsadviseur zal u graag informeren over het Prudential Pensioen Plan, waarmee uw rendement vooraf gegarandeerd wordt.*



**PRUDENTIAL**

De zekerheid van een toonaangevende verzekeraar

**Prudential Leven N.V.** is een maatschappij die zekerheid biedt. Als onderdeel van de Prudential Corporation te Londen kan zij terugvallen op een solide traditie in verzekeringen, die teruggaat tot 1848.

Prudential Corporation is 's werelds grootste beursgenoteerde levensverzekeringsmaatschappij en de grootste institutionele belegger in het Verenigd Koninkrijk. Het belegd vermogen bedraagt £ 76 miljard. Met een omzet van £ 8,6 miljard in 1994 en een bedrijfswinst van £ 603 miljoen biedt de sterke financiële positie van Prudential een grote mate van zekerheid.

In Nederland heeft Prudential zich vanaf 1979 ontwikkeld tot een volwaardige marktpartij, die uitsluitend samenwerkt met professionele onafhankelijke assurantie-adviseurs. In 1994 bedroegen de inkomsten uit premies en beleggingen ruim 210 miljoen gulden. Het totaal verzekerd bedrag bedraagt ultimo '94 meer dan 4 miljard gulden. Over 1994 werd als winstdeling aan de polishouders 24 miljoen gulden beschikbaar gesteld. De solvabiliteit is goed. De wettelijk vereiste solvabiliteit bedraagt ultimo 1994 42,5 miljoen gulden. De aanwezige solvabiliteit bedraagt 78 miljoen gulden.