

FONDSENINFORMATIE BELEGGINGS- EN PENSIOENVERZEKERINGEN



Legal & General biedt u volop keuze uit vele beleggingsmogelijkheden van zeer uiteenlopende aard. In deze fondseninformatie vindt u onder andere een overzicht van alle beleggingsfondsen waarin kan worden belegd. Ook vindt u bij ieder beleggingsfonds informatie over de hoogte van de aan- en verkoopkosten en de hoogte van de fondsgerelateerde kosten die Legal & General in rekening brengt. Daarnaast informeren wij u over de online mogelijkheden met betrekking tot het verkrijgen van informatie over het fondsenpalet van Legal & General met behulp van de Fondsvergelijker.

DE FONDSVERGELIJKER

Met de Fondsvergelijker kan door het instellen en aanklikken van filters, rankings en onderlinge vergelijkingen informatie verkregen worden over de beschikbare beleggingsfondsen van Legal & General.

Zo kan er bijvoorbeeld geselecteerd worden op de fondsrendementen in het afgelopen jaar, 3 jaar of 5 jaar of de hoogte van de fondsbeheerkosten (TER) van elk beleggingsfonds. En uiteraard kan na het maken van de fondsselectie ook alle relevante informatie per fonds worden geprint. De Fondsvergelijker vindt u op onze website www.landg.nl onder "Beleggingsfondsen". Tevens kunt u op onze website uitgebreide algemene informatie nalezen over het beleggingsfondsenpalet van Legal & General en informatie over de bruto historische fondsrendementen.

KOSTENSYSTEEM LEGAL & GENERAL

Naast de kosten van de fondsbeheerder (TER) gelden per fonds de volgende kosten:

1. Aan- en verkoopkosten
2. Maandelijkse (beheer) kosten

Hiernaast treft u een overzicht aan van het kostensysteem van Legal & General. De nummers van de kostensystemen corresponderen met de nummers zoals genoemd in het overzicht (op de achterzijde) van alle beleggingsfondsen waarin kan worden belegd.

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.

| Beleggingsfondsen | | | | | | | |
|-------------------------------------|--|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|----------------------|--|
| Gehele fondsenaanbod | | Alle fondsaanbieders | | | | | |
| Alle beleggingscategorieën | | Zoek op fonds | | | | Zoek | |
| Rente- en overige fondsen | | | | | | | |
| Overzicht | Rendement | Risico & Rating | Kosten & Details | | | | |
| <input type="checkbox"/> Vergelijk | <input type="checkbox"/> Selecteren ongedaan maken | | | | | | |
| Fondsnaam | Koers | YTD Rend. % | Beleggingscategorie* | Morningstar Rating | 3 Jr Geann. % | Kosten ratio (TER) % | |
| Asian Capital Holdings Fund A U... | 117,29 USD | 10,36 | Aandelenfondsen | ★★★ | 3,76 | 1,94 | |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds I... | 67,11 EUR | 10,25 | Aandelenfondsen | ★★★★ | 7,82 | 1,26 | |
| ASN Duurzaam Obligatiefonds | 28,35 EUR | 0,78 | Obligatiefondsen | ★★ | 2,92 | 0,96 | |
| ASN Milieu & Waterfonds Inc | 19,47 EUR | 10,06 | Aandelenfondsen | ★★★★★ | 7,06 | 1,75 | |
| BlackRock Global Funds - Europ... | 43,89 EUR | 4,57 | Aandelenfondsen | ★★★★★ | 7,88 | 1,82 | |
| BlackRock Global Funds - Global... | 34,62 EUR | 5,52 | Mix/Profieffondsen | ★★★★★ | 5,90 | 1,77 | |
| BlackRock Global Funds - Global ... | 31,01 EUR | 3,68 | Mix/Profieffondsen | ★★ | 3,52 | 1,77 | |
| BlackRock Global Funds - US Ba... | 38,96 EUR | 10,12 | Aandelenfondsen | Geen Rating | 5,41 | 1,81 | |
| BlackRock Global Funds - US Sm... | 102,08 EUR | 11,61 | Aandelenfondsen | ★★★ | 7,82 | 1,81 | |
| BlackRock Global Funds - World ... | 48,43 USD | -18,17 | Aandelenfondsen | ★★★★ | -11,42 | 2,06 | |
| BlackRock Global Funds - World ... | 4,56 EUR | -19,43 | Aandelenfondsen | Geen Rating | -14,44 | 2,06 | |
| BNP Paribas AEX Index Fund Inc | 349,62 EUR | -0,18 | Aandelenfondsen | ★★★ | 1,61 | 0,55 | |
| BNP Paribas All In Fund Inc | 56,32 EUR | 3,09 | Mix/Profieffondsen | ★★★★ | 4,16 | 1,36 | |

| nr. | aankoop | verkoop | (Beheer)kosten % per jaar voor polissen gesloten | | |
|-----|---------|---------|--|-----------------------------|-----------------|
| | | | t/m 30-12-02 | van 31-12-02 t/m 14-10-2009 | 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% |

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.

ACTIEF BEHEERDE BELEGGINGS- FONDSEN

Fondskeuze mogelijk bij:
B = Beleggingsverzekering
P = Pensioenverzekering (Nova Top)³

| | Fondskeuze mogelijk bij | Nummer kostensysteem | | Fondskeuze mogelijk bij | Nummer kostensysteem |
|--|----------------------------|-------------------------|--|----------------------------|-------------------------|
| AANDELENFONDSEN | | | | | |
| Wereldwijd | | | | | |
| ASN Duurzaam Aandelenfonds | B | 10 | Hedgefondsen | B | 8 |
| ASN Milieu & Waterfonds | B | 10 | Asian Capital Holdings (\$) ¹ | B | 8 |
| Black Rock World Mining Fund (\$) ¹ | B | 10 | Leveraged Capital Holdings (\$) ¹ | | |
| Black Rock World Mining Fund Hedged Euro ¹ | B | 10 | | | |
| DWS Global Value | B+P | 10 | OBLIGATIES | | |
| DWS Top Dividende | B+P | 10 | Wereldwijd | | |
| BNP Paribas Global High Income Equity Fund | B+P | 4 | ING First Class Obligatie Fonds | B+P | 9 |
| BNP Paribas OBAM | B+P | 8 | Robeco High Yield Bonds ¹ | B | 11 |
| BNP Paribas Premium Global Dividend Fund | B | 4 | Rorento | B+P | 11 |
| ING Duurzaam Aandelen Fonds | B | 8 | Triodos Sustainable Bond Fd | B | 5 |
| ING Hoog Dividend Aandelen Fonds | B+P | 8 | Europa | | |
| Kempen Global High Dividend Fund | B | 4 | ASN Duurzaam Obligatiefonds | B | 11 |
| Robeco | B+P | 10 | Finles EMS TOP-Rentefonds | B | 14 |
| Triodos Sustainable Equity Fund | B+P | 4 | BNP Paribas Euro Obligatie Fonds | B+P | 5 |
| Nederland | | | BNP Paribas L1 Fund Bond Europe Plus | B | 5 |
| BNP Paribas Small Companies Netherlands ¹ | B | 4 | ING Euro Obligatie Fonds | B | 9 |
| ING Dutch Fund | B | 8 | Petercam Bonds Euro inc. | B+P | 11 |
| Robeco Hollands Bezit | B | 10 | Robeco All Strategy Euro Bonds BH Eur | B+P | 11 |
| Europa | | | Nederland | | |
| BlackRock European Value Fund | B+P | 10 | Hoogrentende Waarden Depot | B | 17 |
| Fidelity Funds European Aggressive | B+P | 8 | | | |
| Fidelity Funds European Growth | B+P | 8 | GELDMARKT | | |
| ING Europe Small Caps Fund | B | 8 | BlackRock Institutional Euro Liquidity Fund | B+P | 16 |
| Kempen Sense Fund | B | 4 | Fidelity Institutional Liquidity Fund | B+P | 16 |
| Petercam Equities Europe Dividend | B+P | 10 | Petercam EUR Short Term 1 yr (vh Liquidity EUR) | B | 16 |
| Noord Amerika | | | MIXFONDSEN | | |
| BlackRock GF US Basic Value Fund Hedged Eur | B+P | 10 | BlackRock Global Allocation euro hedged | B | 11 |
| BlackRock GF US Small & Midcap Opp. Fund | B | 10 | BlackRock Global Allocation | B | 11 |
| Latijns Amerika/Emerging | | | BNP Paribas All in Fund | B | 5 |
| DWS Invest Glob. Emerging Markets Eq.(vh Bric Plus) | B | 10 | Optimix Mix Fund | B | 3 |
| BNP Paribas L2 Fund Eq. Latin America (Parvest) | B | 4 | Robeco Safe Mix | B | 12 |
| ING Emerging Europe ¹ | B | 8 | Robeco Solid Mix | B | 12 |
| Robeco Emerging Markets Equities ¹ | B | 10 | Robeco Balanced Mix | B | 11 |
| Pacific | | | Robeco Growth Mix | B | 11 |
| DWS Invest Top 50 Asia LC | B | 10 | Robeco Dynamic Mix | B | 11 |
| Parvest Eq. Best Selec. Asia-ex Japan (vh BNP Paribas) | B | 8 | SNS Euro Mix Fonds | B | 11 |
| Robeco Asia-Pacific Equities | B | 10 | SNS Optimaal Blauw | B | 12 |
| Onroerend goed | | | SNS Optimaal Geel | B | 12 |
| BNP Paribas Global Property Securities Fund | B | 5 | SNS Optimaal Oranje | B | 11 |
| BNP Paribas Property Securities Fund America | B | 5 | SNS Optimaal Rood | B | 11 |
| Kempen Best Selection Eur. Property | B | 5 | SNS Optimaal Paars | B | 11 |
| Robeco Property Equities | B | 11 | Met garantie | | |
| | | | BNP Paribas Plan Target Click Fund 2013 ² | B+P | 4 |
| | | | BNP Paribas Plan Target Click Fund 2043 ² | B+P | 4 |

PASSIEF BEHEERDE BELEGGINGS- FONDSEN (INDEXFONDSEN)

| | Fondskeuze mogelijk bij | Nummer kostensysteem | | Fondskeuze mogelijk bij | Nummer kostensysteem |
|--|----------------------------|-------------------------|---|----------------------------|-------------------------|
| AANDELENFONDSEN | | | | | |
| Wereldwijd | | | | | |
| IShares MSCI World | B+P | 10 | Thema | | |
| Nederland | | | IShares DJ Eurozone Sustainability Screened (DE) | B | 10 |
| BNP Paribas AEX-Index Fund | B | 4 | IShares S&P Global Clean Energy Inc. Eur. ¹ | B | 10 |
| IShares AEX Eur | B | 10 | IShares S&P Global Water ¹ | B | 10 |
| Europa | | | Mixfondsen | | |
| IShares Euro Stoxx 50 | B+P | 10 | Blackrock Fund of IShares Conservative | B | 10 |
| IShares MSCI Europe | B | 10 | Blackrock Fund of IShares Moderate | B | 10 |
| IShares Stoxx Europe 600 | B | 10 | Blackrock Fund of IShares Growth | B | 10 |
| L&G UK European Index Trust (£) | B+P | 7 | Blackrock Fund of IShares Dynamic | B | 10 |
| Noord Amerika | | | OBLIGATIES | | |
| IShares S&P 500 | B+P | 10 | Wereldwijd | | |
| IShares North America | B | 10 | Kempen Global Sov. Fund. Index Fund | B+P | 5 |
| L&G UK U.S. Index Trust (£) | B+P | 7 | Europa | | |
| Latijns Amerika/Emerging | | | IShares Barclays Capital Euro Governm. Bond 1-3 | B | 11 |
| IShares FTSE BRIC 50 ¹ | B | 10 | IShares Barclays Capital Euro Governm. Bond 3-5 | B | 11 |
| IShares FTSE China 25 ¹ | B | 10 | IShares Barclays Capital Euro Infl. Linked Bond | B+P | 11 |
| IShares MSCI Brazil ¹ | B | 10 | IShares Market Iboxx Euro Corporate Bond ¹ | B | 11 |
| IShares MSCI Eastern Europe ¹ | B | 10 | Nederland (geen indexfondsen) | | |
| IShares MSCI Emerging Markets ¹ | B | 10 | Staatsleningen Depot BPU ² (nwe polissen v.a. 1-11-2005) | B+P | 15 |
| IShares MSCI Latin America ¹ | B | 10 | Staatsleningen Depot BP | B+P | 15 |
| Pacific | | | GELDMARKT (geen indexfondsen) | | |
| IShares DJ Asia/Pacific Select Dividend 30 | B | 10 | Rente Depot 2009 ² (nwe polissen v.a. 11-05-2009) | B+P | 16 |
| IShares MSCI AC Far East ex-Japan | B | 10 | Rente Plus Depot 2009 ² (nwe koopsommen v.a. 11-05-2009) | B | 16 |
| L&G UK Pacific Index Trust (£) | B | 7 | Rente Depot BP ² | B+P | 16 |
| | | | Rente Plus Depot ² (koopsommen v.a. 01-10-2006) | B | 16 |

¹ 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 het specifieke karakter van de onderliggende beleggingen.

² Dit is een fonds met een vorm van garantie.

³ Fondskeuze is alleen mogelijk indien uw polisvoorwaarden dit toestaan. Raadpleeg uw polis of adviseur.