

Essentiële-informatiedocument

LEIDSCHÉ DIRECT INGAANDE BELEGGINGSLIJFRENTÉ (INDIVIDUEEL VERMOGENSBEHEER)

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Dit document geeft u informatie over Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente (Individueel Vermogensbeheer) van Leidsche verzekeringen. Leidsche verzekeringen is een handelsnaam van Leidsche Verzekering Maatschappij N.V., gevestigd aan de Kampenringweg 45A te Gouda. Leidsche Verzekering Maatschappij N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 24242227. En staat in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000426. Kijk voor meer informatie op onze website: leidscheverzekeringen.nl, of bel ons op 0180-555255 (lokaal tarief). De toezichthouder belast met het toezicht op dit Essentiële-informatiedocument is de stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Dit Essentiële-informatiedocument is opgesteld op 24 november 2020.

Waarschuwing. U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente (Individueel Vermogensbeheer) is een beleggingsverzekering tegen koopsom. Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente is een levensverzekering. U krijgt tot de afgesproken einddatum periodiek een bedrag uitgekeerd als u nog in leven bent. Als u voor de einddatum overlijdt, eindigt de verzekering en krijgt uw nabestaande 90% van de waarde van de verzekering waarmee een nieuwe lijfrente aangekocht wordt. Hoeveel geld u of uw nabestaande krijgt is afhankelijk van het aantal beleggingseenheden en de koers op de beëindigingsdatum. Omdat de uitkering bij overlijden 90% van de waarde van de beleggingen bedraagt, ontvangt u maandelijks een risicopremie. Bij aanvang wordt voor u een aantal periodiek uit te keren beleggingseenheden vastgesteld. Voor de bepaling hiervan gebruiken we een voorgeschreven aangenomen laag rendement. De uitkering begint met het vastgestelde aantal eenheden dat bij aanvang een koers heeft van 1 euro. Voor iedere nieuwe uitkering die u ontvangt, berekenen we een nieuwe koers voor de uitkeringseenheden. Deze nieuwe koers is afhankelijk van het werkelijk door u gerealiseerde rendement. Het nieuwe uitkeringsbedrag ontstaat door het uit te keren eenheden te vermenigvuldigen met de nieuwe koers van de uitkeringseenheden. Zo kan uw uitkering dalen en stijgen afhankelijk van de beleggingsprestaties. Meer informatie vindt u onder het kopje 'Hoeveel krijg ik uitgekeerd en wat zijn de kosten?'. Wij kunnen de Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente niet zomaar beëindigen.

Hoe werkt Individueel Vermogensbeheer? Na aftrek van eerste kosten wordt het te investeren deel van uw inleg bepaald. Om de doorlopende kosten en de premies voor de dekking bij overlijden in uw verzekering efficiënt te kunnen verwerken wordt het te investeren deel gesplitst in twee delen. Vijfennegentig procent van dit te investeren deel minus de uitkeringen voor het eerste jaar zal worden belegd binnen een vermogensbeheerrekening van BinckBank waarbinnen het met u afgesproken vermogensbeheermandaat wordt uitgevoerd. Het overige te investeren deel wordt bij Leidsche verzekeringen zelf aangehouden. Binnen dit deel verreken Leidsche haar kosten en risicopremies. U kunt beleggen in een aantal indextrackers en beleggingsfondsen met maximaal een defensief risicoprofiel. Gedetailleerde informatie over de vermogensbeheer mandaten is beschikbaar via uw

vermogensbeheerder. Informatie betreffende de gebruikte beleggingsfondsen en indextrackers treft u aan in het fondsinfo document op de Leidsche website. Een prospectus, jaarverslag, essentiële beleggersinformatie en factsheet document voor de beleggingsfondsen of indextrackers kunt u vinden op de website van de aanbieder.

Voor wie is dit product interessant?

Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente (Individueel Vermogensbeheer) is bedoeld voor iedereen die eerder opgebouwd lijfrentevermogen wil laten uitkeren en daarbij voor zich wil laten beleggen door een onafhankelijke vermogensbeheerder. U heeft als doel een oudedagsinkomen te verkrijgen of te verhogen en u realiseert zich dat in deze beleggingsverzekering rendementen ook kunnen tegenvallen. Uw financiële situatie maakt het mogelijk dit eventuele risico te dragen. Individueel Vermogensbeheer kent verschillende mogelijkheden, waardoor het product geschikt is voor consumenten met verschillende risicoprofielen.

Welk belegging het beste bij u past bepaalt u samen met uw financieel adviseur. Uw keuze is onder meer afhankelijk van:

- uw kennis en ervaring van beleggen;
- de looptijd van de verzekering (uw beleggingshorizon); en
- uw risicoprofiel.

Hoeveel krijg ik uitgekeerd en wat zijn de kosten?

Wat u krijgt uitgekeerd, wordt bepaald door uw inleg, de aanvangsdatum, uw leeftijd, de kosten, de door u behaalde beleggingsrendementen en de looptijd van de uitkeringen. Bij het behalen van de einddatum eindigt Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente. De kosten ziet u terug onder het kopje ‘Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?’

De uitkering bij overlijden voor de einddatum bedraagt 90% van de waarde van de beleggingen. U ontvangt daarom van ons maandelijks een leeftijdsafhankelijke risicopremie. Per € 10.000 risicokapitaal ligt deze maandpremie tussen € 0 (leeftijd 25) en € 221,80 (leeftijd 99). In de offerte leest u welke bedragen voor u gelden.

Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente kent risico’s. Deze risico’s hangen samen met uw beleggingsmogelijkheden.

RISICO-INDICATOR



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of dat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 tot en met 6 uit 7; dat is een heel lage tot en met heel hoge risicoklasse.

Deze verzekering biedt een groot aantal beschikbare beleggingsmogelijkheden waarbij het bereik van mogelijk risico varieert tussen 2 (Defensief) en maximaal 6 (Zeer offensief). Een risico van 2 is niet zonder risico. Dit betekent dat de kans op mogelijke verliezen op toekomstige prestaties ingeschat worden van laag tot heel hoog. Het risico en rendement van de belegging varieert met de gekozen (combinatie van) beleggingsoptie(s).

Weest u zich bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Wat gebeurt er als Leidsche verzekeringen niet kan uitbetalen?

De verzekeringsbranche kent geen garantieregeling. Zijn wij niet in staat om uit te betalen? Dan kunt u uw inleg helemaal of gedeeltelijk verliezen.

Wat zijn de kosten?

Enmalige kosten	Instapkosten verzekering	€ 50	Voor opmaak van de polis brengen wij bij aanvang van de verzekering eenmalig een bedrag in mindering op de poliswaarde
Lopende kosten	Doorlopende kosten	€ 5	Deze kosten worden maandelijks verrekend met de poliswaarde
	Beheerkosten	0,35%	Van dit jaarlijkse percentage wordt per maand 1/12 ^e deel verrekend met de poliswaarde
Beleggingskosten	Lopende fondskosten		Deze kosten worden door de fonds aanbieder in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van de gekozen beleggingen. Een overzicht van de lopende fondskosten per fonds treft u aan in het fondsinfo document op onze website.
	Portefeuille-transactiekosten		Bij het aan- en verkopen van beleggingen via de beurs is sprake van bied- en laatkoersen. In een bied- of laatkoers zit een op- of afslag op de koers verwerkt waardoor de aan- of verkoopkoers ontstaat die u betaalt. Bij verhandeling van een belegging buiten de beurs om vindt soms ook een op- en afslag plaats. De hoogte op- en afslagen verschilt per belegging, plaats van verhandeling, het moment waarop wordt verhandeld en de op dat moment van toepassing zijnde marktsituatie. Informatie over de actuele bied- en laatkoersen vindt u op de website waarop de belegging wordt verhandeld.
	Prestatievergoeding beleggingsfondsen		De beleggingsfondsen van Hof Hoorneman en Brandes kennen een vergoeding die afhankelijk is van de prestatie van het fonds. Meer informatie hierover vindt u op website van de aanbieder.
	Management fee vermogensbeheerder	0,85% - 1,56%	Van dit jaarlijkse percentage wordt maandelijks of per kwartaal een deel verrekend binnen de vermogensbeheer beleggingsrekening.

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente is o.a. bruikbaar voor de volgende fiscale varianten: Gerichtte lijfrente, Oud regime lijfrente, Gouden handdruk, Winst uit staking onderneming, Afstorting oudedagsreserve, Winst uit staking onderneming en afstorten oudedagsreserve, Alimentatie vervangende uitkering, Uitkering ex art 19 IB (stamrecht), Vermogenslijfrente Box III.

Genoemde varianten zijn al dan niet als voortzetting van een bestaande verzekering bij Leidsche verzekeringen mogelijk. Over de lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen periode van bezit van dit product is 7 jaar. Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente kan wel voor een kortere termijn dan 7 jaar gebruikt worden indien dit fiscaal toegestaan is. Tussentijds beëindigen van Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente is niet toegestaan.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Neem bij een klacht eerst contact op met uw adviseur. Kan uw adviseur de klacht niet oplossen? Dan kunt u

met uw klacht terecht bij onze klachtencoördinator. Dit kan door een e-mail te sturen naar klachten@leidsche.nl.

Of stuur een brief naar: Klachtencoördinator Leidsche verzekeringen, Postbus 11, 2800 AA Gouda.

Andere nuttige informatie

Kijk op www.leidscheverzekeringen.nl voor meer informatie over Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente.