

# Essentiële-informatiedocument

## Doel

In dit document wordt u essentiële informatie geven 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

Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente (Vermogensbeheer).

Leidsche Verzekering Maatschappij N.V. [www.leidscheverzekeringen.nl/contact](http://www.leidscheverzekeringen.nl/contact). Bel 0180-555255 voor meer informatie.

Bevoegde toezichthouder is de Autoriteit Financiële Markten, [www.afm.nl](http://www.afm.nl). Dit document is actueel per 1 mei 2018.

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?

<b>Soort</b>	De <a href="#">Direct Ingaande Beleggingslijfrente</a> is een universal life levensverzekering waarmee u kunt laten beleggen. Het product wordt aangeboden door een levensverzekeraar onder de rechtsvorm "naamloze vennootschap".
<b>Beëindiging</b>	De beleggingsopties kennen geen vervaldatum en het product kan door de aanbieder niet eenzijdig worden beëindigd. De verzekering eindigt standaard op de overeengekomen einddatum van de verzekering.
<b>Beleggings-opties</b>	U kunt kiezen uit een aantal onafhankelijke externe vermogensbeheerders die 95% van de waarde van uw verzekering in beheer zullen nemen. Het resterende deel van de waarde van uw verzekering belegt u direct in fondsen of indextrackers met een maximaal totaal risicoprofiel van (zeer) Defensief.
<b>Doelgroep</b>	Deze verzekering is bedoeld voor particulieren en ondernemers die het zich financieel kunnen veroorloven een zekere mate van beleggingsrisico te lopen. Het type belegger dat als doelgroep gehanteerd wordt is een klant met meer dan gemiddelde welstand die zelf de tijd en/of de expertise niet heeft zich met zijn eigen beleggingen actief bezig te houden. De beleggingsmogelijkheden binnen deze verzekering zijn groot en er zijn veel dingen waar u op zou moeten letten om zeker te weten dat deze verzekering bij u past. Laat u ALTIJD adviseren door een assurantiebemiddelaar en beperk ook op geen enkele manier de aan u te leveren nazorg!
<b>Verzekerings-kenmerken</b>	Minimale eenmalige premiebetaling is € 50.000 voor dit product. Leidsche verzekeringen biedt een dekking bij overlijden van de verzekerde van 90% van de waarde van de beleggingen. Hiervoor ontvangt u een leeftijdsafhankelijke risicopremie van ons. De te ontvangen premie voor een overlijdensrisicodekking van € 10.000 varieert van min. € 0 per maand (t.m. leeftijd 25 jaar) tot max. € 222,80 per maand (leeftijd 99). U betaalt in de verzekering € 50 eenmalige kosten bij aanvang, € 5 per maand en over de gehele waarde van uw verzekering maandelijks 0,35%/12. Hiernaast bent u een vergoeding verschuldigd voor het beheer van uw beleggingen door uw vermogensbeheerder en de kosten voor transacties die hij/zij voor u doet. Voor details: zie offerte.

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

### Risico-indicator Vermogensbeheer



Risico	Kans op koersverlies	Aanbevolen looptijd
1: Zeer defensief	Heel laag	> 1 jaar
2: Defensief	Laag	> 3 jaar
3: Matig defensief	Middelgroot-laag	> 6 jaar
4: Matig offensief	Middelgroot	> 10 jaar
5: Offensief	Middelgroot-hoog	> 15 jaar
6: Zeer offensief	Hoog	> 25 jaar
7: Extreem offensief	Heel hoog	> 40 jaar

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

#### Vermogensbeheer:

Uw vermogensbeheerder heeft de mogelijkheid voor u te beleggen in een zestigtal beleggingsfondsen en indextrackers.

Van uw koopsom wordt een beperkt gedeelte niet in de door de vermogensbeheerder beheerde vermogensbeheer rekening aangehouden maar bij Leidsche verzekeringen. U kunt daarin beleggen in een aantal indextrackers en beleggingsfondsen met een maximaal risicoprofiel (Zeer) defensief.

De uiteindelijke door u en voor u gekozen fondscombinatie bepaalt mede uw kans op rendement en het door u te lopen beleggingsrisico.

## Kosten Vermogensbeheer

Voor het beheer binnen de vermogensbeheerrekening betaalt u uw vermogensbeheerder een vergoeding. Daarnaast betaalt u een vergoeding voor de transacties die voor u worden uitgevoerd en eventuele andere kosten die bij het gebruik van de beleggersrekening van toepassing zijn. Zie de bijlagen bij uw vermogensbeheerovereenkomst voor de details.

Voor het beleggen buiten de vermogensbeheerrekening betaalt u kosten in de fondsen maar niet voor transacties. Voor het vermogensbeheer wordt er door deze externe beleggingsspecialist binnen een met u afgesproken mandaat voor u belegd. De belangrijkste factoren die het rendement van deze verzekering bepalen zijn: het rendement op uw beleggingen, de kosten van de verzekering, het vermogensbeheer, de beleggingsfondsen/indextrackers en de verzekerde dekkingen binnen uw verzekering.

Sommige vermogensbeheerders hanteren een All-in fee. Hiermee weet u vooraf wat u periodiek aan kosten kwijt bent voor beheer en transacties. Andere vermogensbeheerders berekenen u wat de werkelijke kosten zijn die voor u gemaakt zijn. Dat kan hoger of lager uitvallen dan een all-in fee. In beide gevallen worden aan u de te verwachten kosten vooraf gecommuniceerd. De totale jaarlijkse kosten voor vermogensbeheer varieert per vermogensbeheerder maar beweegt zich tussen minimaal 1,17% per jaar en maximaal 1,59%. De aan- en verkoop transactiekosten (in geval geen all-in tarief wordt gekozen) bewegen zich tussen minimaal 0,15% en maximaal 0,30% per transactie. Vraag uw vermogensbeheerder naar de kosten in uw situatie. U treft deze ook op de offerte voor de Leidsche Lijfrenteverzekering aan. In dit overzicht treft u een overzicht aan van de actueel aangeboden beleggingsmogelijkheden voor uw vermogensbeheerder. Dit [overzicht](#) toont u de beleggingsmogelijkheden waarbinnen u zelf uw (zeer) defensieve beleggingscombinatie kunt samenstellen.

Meer informatie treft u aan op de [website](#) van Leidsche verzekeringen ([www.leidscheverzekeringen.nl](http://www.leidscheverzekeringen.nl)).

---

### Wat gebeurt er als Leidsche verzekeringen niet kan uitbetalen?

In dat geval kunt u verlies leiden. Afhankelijk van de hoogte van de financiële tekorten kan er een korting van de waarde van uw beleggingen resulteren. Het toezicht van DNB is er sterk op gericht deze situaties evenwel te voorkomen. De waarde van uw verzekering is op geen enkele wijze gegarandeerd en valt ook niet onder het deposito garantiestelsel.

---

### Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! De koopsom voor deze verzekering kan voortkomen uit een grote aantal fiscale bronnen. U kunt hierbij denken aan oud en nieuw regime lijfrenteverzekeringen, gouden handdruk, omzetting FOR of stakingswinst, alimentatie vervangende uitkering of b.v. een vermogenslijfrente Box III. In algemene zin worden ontvangen lijfrente termijnen in het jaar van de uitbetaling voor de inkomstenbelasting bij de begunstigde volgens het progressieve tarief belast. De Leidsche Direct Ingaande Beleggingslijfrente is niet af te kopen, te verpanden of te vervreemden. Gezien de veelheid van fiscale varianten is het zeer aan te bevelen de toelichting op de specifieke fiscaliteit in de offerte goed te bestuderen en uw assurantiebemiddelaar te vragen naar de details.

---

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

#### Aanbevolen minimale looptijd: 7 jaar

Bij het afsluiten van dit product worden in de verzekering en bij de inrichting van de beleggingsportefeuille door uw vermogensbeheerder eenmalige kosten gemaakt. Ook betaalt u waarschijnlijk kosten aan uw assurantiebemiddelaar voor advies of bemiddeling. Deze factoren drukken het rendement in de eerste jaren van de verzekering.

Daarnaast kan de bewegelijkheid van rendementen een negatief effect hebben op de waarde van uw verzekering. Hoe korter de looptijd van uw verzekering hoe groter de kans op een negatief rendement. Dit product heeft een minimale looptijd van 3 jaar en is daarom ontwikkeld als langere termijn belegging. Uw assurantiebemiddelaar zal u ook hierin van advies kunnen dienen.

---

### Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product, een handelswijze van de aanbieder of de persoon die u dit product adviseerde of bemiddelde kunt u deze indienen op onderstaande wijze:

- Allereerst dient u zich te melden bij uw assurantiebemiddelaar en uw klacht met hem/haar te bespreken.
- U kunt uw klacht voor (laten) leggen aan de directie van Leidsche verzekeringen.
- Daarna kunt u zich wenden tot Kifid ([www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)) en/of eventueel tot de bevoegde rechter.

---

### Andere nuttige informatie

De overige documentatie waaronder de productvoorwaarden is [hier](#) te downloaden.

- Aanvullende informatie over alle beleggingsfondsen en indextrackers is [hier](#) te downloaden. Specifieke informatie over de vermogensbeheervarianten vindt u hier: [Vermogensbeheer](#) en bij uw assurantiebemiddelaar.

Essentiële informatiedocumenten van de betreffende beleggingsfondsen en indextrackers zijn hier te downloaden: [iShares](#), [ThinkETF'S](#), [Brandes Investment Funds PLC](#), [Hof Hoorneman bankiers](#).

---