

## essentiële-informatiedocument Lijfrentekapitaalverzekering

### 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.

Het essentiële-informatiedocument richt zich tot u als 'belegger'. De verzekeringen van Onderlinge 's-Gravenhage zijn garantieproducten. Bovenop de gegarandeerde bedragen kan door maatschappijwinstdeling een extra bedrag komen. Omdat de hoogte daarvan onzeker is, zijn volgens Europese regels verzekeringen van Onderlinge 's-Gravenhage producten met een beleggingscomponent. Het is door deze regels dat wij in dit document spreken over belegging, belegd bedrag en beleggingsrendement.

### Product

Lijfrentekapitaalverzekering van Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „'s-Gravenhage" U.A., telefoon: 070 - 342 11 11, e-mail: info@gmail.nl, internet: onderlinge.info.

Toezichthouder voor het essentiële-informatiedocument: Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 18 oktober 2018.

### Wat is dit voor product

#### Soort

Levensverzekering met maatschappijwinstdeling. De verzekering eindigt op een vooraf bepaald moment. U kunt de verzekering tussentijds beëindigen.

#### Doelstellingen: Waarvoor sluit u de verzekering af?

U sluit de verzekering af om op een vooraf afgesproken moment een gegarandeerd bedrag als persoonlijke pensioen-voorziening te krijgen. Het gegarandeerde bedrag kan door maatschappijwinstdeling verhoogd worden. De maatschappij bepaalt elk jaar of dat mogelijk is. Voor de verdeling van maatschappijwinst is het maatschappijreglement van toepassing. Gegarandeerd rendement en eventuele maatschappijwinstdeling worden gerealiseerd uit een beleggingsportefeuille. Deze beleggingsportefeuille is voor de hele verzekeringsmaatschappij. Deze beleggingen bestaan voor een zeer belangrijk deel uit vastrentende waarden. Daarnaast wordt in beperkte mate belegd in aandelen, onroerende zaken en hypotheek.

#### Voor wie is de verzekering bedoeld?

De Lijfrentekapitaalverzekering is bedoeld voor klanten die financiële zekerheid willen, geen specifieke kennis van en ervaring met beleggen hebben en geen direct beleggingsrisico willen lopen, maar wel de gelegenheid willen hebben mee te delen in de winst van de verzekeringsmaatschappij.

#### Verzekeringuitkeringen en kosten

De verzekering keert op een vooraf bepaald moment een gegarandeerd bedrag uit. Dit kan zijn als u op de einddatum van de verzekering in leven bent, maar ook als u overlijdt voordat de verzekering afloopt. Het bedrag aan het einde van de looptijd is niet altijd hetzelfde als het bedrag dat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt. U heeft bij het afsluiten van de verzekering de keuze uit: 90% van de inleg, 100% van de inleg, een bedrag dat gelijk is aan het bedrag bij leven, of de inleg vermeerderd met 5% samengestelde intrest op jaarbasis. In dit essentiële-informatiedocument, onder 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen, gaan we uit van een verzekerde van 50 jaar, een verzekering die bij overlijden 90% van de inleg uitkeert en een inleg van € 10.000,-. In deze situatie en bij de aanbevolen duur van bezit is de uitkering bij overlijden lager dan de waarde van de verzekering. U ontvangt daarvoor een extra premie van € 40,88 en dat levert u op de einddatum, als u dan leeft, een extra rendement op van € 43,-. Dit extra rendement is al verwerkt in alle bedragen in dit essentiële-informatiedocument. Bij een hogere overlijdensuitkering neemt het rendement op de einddatum af. Een andere leeftijd, inleg of verzekeringsduur heeft invloed op rendement en kosten.

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

#### Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt tot de vooraf afgesproken einddatum.

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 doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7. Dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

#### Prestatiescenario's

Belegging € 10.000,00  
Verzekeringspremie - € 40,88

		1 jaar	8 jaar	15 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario (bij leven)</b>				
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€ 9.217</b>	<b>€ 9.889</b>	<b>€ 10.675</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,83%	- 0,14%	0,44%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€ 9.217</b>	<b>€ 9.889</b>	<b>€ 10.675</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,83%	- 0,14%	0,44%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€ 9.217</b>	<b>€ 9.889</b>	<b>€ 10.675</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,83%	- 0,14%	0,44%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	<b>€ 9.276</b>	<b>€ 10.432</b>	<b>€ 11.862</b>
	Gemiddeld rendement per jaar	- 7,24%	0,53%	1,14%

#### Scenario (bij overlijden)

Overlijden verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.000	€ 9.000	€ 9.000
-----------------------	---	---------	---------	---------

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 15 jaar, in verschillende scenario's als u € 10.000,- inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijk fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

#### Wat gebeurt er als Onderlinge 's-Gravenhage niet kan uitbetalen?

Als wij niet kunnen uitbetalen, is er geen wettelijk garantiestelsel van toepassing. Er is wel een opvangregeling voor levensverzekeraars Deze is erop gericht de rechten van deelnemers te beschermen. De Nederlandsche Bank (DNB) houdt hierop toezicht.

#### Wat zijn de kosten?

##### Kosten in de loop van de tijd

Het 'Effect op rendement (RIY) per jaar' laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10.000,- inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging Scenario's	€ 10.000,-	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar	Indien u verkoopt na 15 jaar
<b>Totale kosten</b>		<b>€ 910</b>	<b>€ 1.187</b>	<b>€ 1.500</b>
Effect op rendement (RIY) per jaar		- 9,22%	- 1,59%	- 1,09%

#### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

#### Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

<b>Enmalige kosten</b>	Instapkosten	-0,63%	Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	-0,46%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, administratiekosten en overige kosten.
<b>Incidentele kosten</b>	Prestatievergoedingen	0,00%	Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	Carried interests	0,00%	Het effect van carried interests.

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

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar van de inkomstenbelasting. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hier naar. Met het bedrag dat u opbouwt moet u een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u te zijner tijd inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u het bedrag niet voor uw pensioen, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Daarnaast moet u meestal een fiscale boete betalen van het opgenomen bedrag.

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

##### **Aanbevolen periode van bezit 15 jaar.**

De Lijfrentekapitaalverzekering heeft een vaste duur. U bepaalt zelf wanneer de verzekering stopt. In dit essentiële-informatiedocument gaan we uit van een duur van 15 jaar. Dit is een representatief voorbeeld voor een product dat past bij het doel van de verzekering. U kunt ook een andere duur kiezen die bij uw persoonlijke situatie past. Dat is dan de aanbevolen duur van bezit van de verzekering. U kunt de verzekering altijd eerder stoppen. U bent dan niet meer verzekerd. Als uw verzekering afkoopwaarde heeft, dan betalen wij deze aan u uit. De afkoopwaarde wordt bepaald op basis van de gegarandeerde rente van de verzekering. Deze kan lager zijn dan uw inleg. Dit komt door de kosten in het product. Een opgave van kosten en de prestatie vindt u bij de kostentabellen en het prestatiescenario in dit essentiële-informatiedocument.

#### Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten en geschillen over de bemiddeling, totstandkoming of uitvoering van een overeenkomst kunt u voorleggen volgens de informatie op onze website, onderlinge.info onder Klantenservice of schriftelijk melden aan: Team Klanttevredenheid Onderlinge 's-Gravenhage, Antwoordnummer 1569, 2501 VC Den Haag. Bent u niet tevreden over hoe wij uw klacht hebben behandeld, en komt u er samen met ons niet uit? Neem dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoon 070 - 333 89 99, e-mail: consumenten@kifid.nl, internet: kifid.nl.

#### Andere nuttige informatie

Dit essentiële-informatiedocument wordt ten minste eenmaal per jaar herzien of zoveel meer als marktomstandigheden en overige ontwikkeling dat noodzakelijk maken.