

essentiële-informatiedocument kapitaalverzekering

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

Product: Kapitaalverzekering

Verzekeraar: Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „'s-Gravenhage" U.A.

Meer informatie op www.underlinge.info of bel 070 – 342 11 11

Toezichthouder voor het essentiële-informatiedocument: Autoriteit Financiële Markten

Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 1 januari 2018

Wat is dit voor product

Soort

Levensverzekering met maatschappijwinstdeling. De verzekering eindigt op een vooraf overeengekomen einddatum, of bij eerder overlijden. U kunt de verzekering tussentijds eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen

Kapitaalverzekering is een traditionele levensverzekering om op een vooraf afgesproken einddatum een gegarandeerd bedrag te krijgen voor een vrij besteedbaar doel, in combinatie met een overlijdensdekking. 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 gehele verzekeringmaatschappij. Deze beleggingen bestaan voor een zeer belangrijk deel uit vastrentende waarden. Daarnaast wordt in beperkte mate belegd in aandelen, onroerende zaken en hypotheek.

Retailbelegger op wie Kapitaalverzekering wordt gericht

Kapitaalverzekering is een verzekering gericht op 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.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De verzekering keert bij leven op de einddatum een gegarandeerd bedrag uit, dat door maatschappijwinstdeling verhoogd kan worden. De verzekering keert bij overlijden voor de einddatum ook een bedrag uit. U heeft de keuze uit drie mogelijkheden: 100% van de inleg tot het moment van overlijden, 100% van de inleg tot overlijden met op jaarbasis 5% samengestelde interest, of een gelijkblijvend bedrag dat bij aanvang gelijk of hoger is dan het gegarandeerde bedrag bij leven. Een keuze voor een van deze opties maakt u bij het begin van de verzekering.

In dit essentiële-informatiedocument, onder 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen' gaan we uit van een verzekerde van 40 jaar, en een uitkering bij overlijden die tijdens de gehele verzekering even hoog blijft en gelijk is aan het gegarandeerde kapitaal bij leven. We gaan verder uit van 25 keer (elk jaar) een inleg van € 1.000,-, zodat u € 25.000,- in totaal inlegt.

De uitkering bij overlijden is in die situatie hoger dan de waarde van de verzekering. U betaalt daarvoor uit uw inleg een risicopremie van gemiddeld 1,82% zodat u in totaal ongeveer € 454,77 aan risicopremies betaalt. Door de hogere overlijdensuitkering is het gegarandeerde kapitaal bij leven € 899,- lager dan als er geen overlijdensuitkering verzekerd is. Deze verlaging is al verwerkt in alle bedragen in dit essentiële-informatiedocument.

Bij een hogere overlijdensuitkering neemt het rendement op de einddatum af. Bij een lagere overlijdensuitkering neemt het rendement op de einddatum toe. Een andere leeftijd, inleg of verzekeringsduur heeft invloed op rendement en kosten, raadpleeg daarvoor een offerte voor u persoonlijk.

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	€ 1.000,00 per jaar			
Verzekeringspremie	€ 18,19 (gemiddeld per jaar)			
		1 jaar	13 jaar	25 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario (bij leven)				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 859	€ 12.116	€ 25.543
	Gemiddeld rendement per jaar	- 14,07%	- 1,01%	0,16%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 859	€ 12.116	€ 25.543
	Gemiddeld rendement per jaar	- 14,07%	- 1,01%	0,16%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 859	€ 12.116	€ 25.543
	Gemiddeld rendement per jaar	- 14,07%	- 1,01%	0,16%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 865	€ 12.741	€ 28.245
	Gemiddeld rendement per jaar	- 13,47%	- 0,29%	0,93%
Geaccumuleerd belegd bedrag		€ 1.000	€ 13.000	€ 25.000
Scenario (bij overlijden)				
Overlijden verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 25.543	€ 25.543	€ 25.543
Geaccumuleerde verzekeringspremie		€ 10,17	€ 211,97	€ 454,77

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 25 jaar, in verschillende scenario's als u per jaar € 1.000,- 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 de 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, die erop gericht is de rechten van polishouders te beschermen. De Nederlandsche Bank 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 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 hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging Scenario's	€ 1.000,00 per jaar	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 13 jaar	Indien u verkoopt na 25 jaar
Totale kosten		€ 143	€ 1.893	€ 3.623
Effect op rendement (RIY) per jaar		- 14,36%	- 2,24%	- 1,18%

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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,00%	Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	- 1,18%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, administratiekosten en overige kosten.
Incidentele kosten	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.

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

Aanbevolen periode van bezit 25 jaar.

Kapitaalverzekering is een verzekering met een vaste duur, die u vooraf kiest. In dit essentiële-informatiedocument gaan we uit van 25 jaar, als 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 ontvangt dan de afkoopwaarde. Deze waarde wordt bepaald op basis van de gegarandeerde rente van de verzekering. Deze afkoopwaarde kan lager zijn dan wat u heeft ingelegd, vanwege 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, www.onderlinge.info onder Klantenservice of schriftelijk melden aan: Team Klanttevredenheid Onderlinge 's-Gravenhage, Antwoordnummer 1569, 2501 VC 's-Gravenhage.

Bent u niet tevreden over hoe wij uw klacht hebben behandeld? Neemt u dan contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG 's-Gravenhage, telefoon 070 - 333 89 99, e-mail: consumenten@kifid.nl, internet: www.kifid.nl. Let u er op, dat dit volgens de richtlijnen van het Kifid moet gebeuren binnen drie maanden nadat de Onderlinge 's-Gravenhage een definitief standpunt heeft ingenomen, of binnen een jaar nadat u de klacht officieel hebt gemeld bij ons.

Andere nuttige informatie

Niet van toepassing.