

Essentiële-informatiedocument

Vermogensverzekering – 'Lijfrente'

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie 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 de Vermogensverzekering van Reaal. Reaal is een handelsnaam van SRLEV N.V., gevestigd aan de Kruseman van Eltenweg 1 te Alkmaar. AFM Registratienummer 12000373, Kamer van Koophandel-nummer 34297413. SRLEV N.V. is een 100% dochteronderneming van VIVAT N.V.. Kijk voor meer informatie op onze website: reaal.nl of bel ons op 072 - 519 40 00 (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 7 februari 2020.

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

Wat is dit voor een product?

De Vermogensverzekering is een beleggingsverzekering. Wij beleggen een deel van uw premie, waardoor u over de lange termijn vermogen kunt opbouwen. De Vermogensverzekering is een levensverzekering, u krijgt op de afgesproken einddatum een bedrag uitgekeerd als u nog in leven bent. Of uw nabestaande krijgt eerder, als u voor de einddatum overlijdt, een bedrag uitgekeerd. Op dat moment stopt de verzekering meteen. Hoeveel geld u of uw nabestaande uitgekeerd krijgt is afhankelijk van het aantal beleggingseenheden, de koers op de beëindigingsdatum en of u heeft gekozen voor een aanvullende verzekering. Wij kunnen de Vermogensverzekering niet zomaar beëindigen.

Wanneer sluit u een Vermogensverzekering af? Als u over de lange termijn vermogen wilt opbouwen dan kunt u dat doen met de Vermogensverzekering. Ook kunt u met de Vermogensverzekering financiële risico's verzekeren, die met het opbouwen van vermogen samenhangen. U kunt daarbij u gebruik maakt van fiscale faciliteiten. Deze fiscale faciliteiten noemen wij 'Lijfrente'. Hieronder vallen diverse vormen zoals 'Kapitaalverzekering met Lijfrenteclausule', 'Gerichte Lijfrente', 'Nabestaande Lijfrente' en 'Gouden handdruk'. Zie verder onder 'Wat zijn de fiscale kenmerken van het product?' en bespreek deze met uw financieel adviseur.

Hoe werkt de Vermogensverzekering? Met een deel van uw premie (uw beleggingspremie) kopen wij beleggingen voor u risico. Met het andere deel betaalt u kosten en de premie voor aanvullende verzekeringen. U verzekert daarmee één of meer financiële risico's. In het kader 'voorbeelden' ziet u welke financiële risico's u bijvoorbeeld zou kunnen verzekeren.

Verdeling over pools

| Reaal Beleggen | Wereld-Indexpool | Obligatie-pool | Korte-Looptijdenpool |
|------------------|------------------|----------------|----------------------|
| 5 Zeer offensief | 100% | 0% | 0% |
| 4 Offensief | 75% | 25% | 0% |
| 3 Neutraal | 45% | 55% | 0% |
| 2 Defensief | 20% | 65% | 15% |
| 1 Zeer defensief | 8% | 42% | 50% |

Beleggingsmixen

U kiest de beleggingsmix die het beste past bij het risico dat u wilt nemen: van zeer offensief (hoog risico) tot zeer defensief (laag risico). De beleggingsmixen beleggen in drie Reaal-pools. Uw rendement is afhankelijk van de beleggingen in deze pools. In de tabel ziet u hoe de vijf beleggingsmixen zijn verdeeld over deze drie pools:

- **Reaal Verantwoorde Wereld Indexpool:** belegt in aandelenfondsen van ACTIAM die de index volgen.
- **Reaal Obligatiepool:** belegt in een Obligatiefonds van ACTIAM.
- **Reaal Euro Korte Looptijdenpool:** belegt in een fonds van ACTIAM dat in veilige kortlopende obligaties belegt.

Life Cycle-beleggen

In plaats van één beleggingsmix kunt u ook kiezen voor Life Cycle-beleggen. U bent daarmee beter beschermd tegen een grote koersdaling die voor de einddatum niet meer ingelopen kan worden. Met Life Cycle-beleggen laten wij de Vermogensverzekering automatisch overgaan naar een beleggingsmix met een lager risicoprofiel. Dit gebeurt op vastgestelde momenten tijdens de looptijd van de verzekering. U hoeft hier zelf niets voor te doen en het kost u niets extra. Wilt u meer weten over alle mogelijkheden? Specifieke informatie over elke beleggingsoptie vindt u op reaal.nl/Vermogensverzekering. U kunt ook contact opnemen met uw financieel adviseur.

Voor wie is de Vermogensverzekering 'Lijfrente' interessant?

De Vermogensverzekering- 'Lijfrente' is voor iedereen die over een lange termijn vermogen wil opbouwen door te beleggen. U maakt hierbij gebruik van fiscale faciliteiten en u heeft als doel om gedurende een periode van 20 jaar of langer een bepaald vermogen op te bouwen voor uw pensioen (aanvulling). Sluit u de Vermogensverzekering af ter vervanging van uw huidige 'Lijfrente' (beleggings)product? Dan kunt u de Vermogensverzekering ook inzetten voor een kortere termijn dan 20 jaar. U kunt bijvoorbeeld voortzetten in een Vermogensverzekering. Welke financiële risico's u hierbij wilt verzekeren hangt af van uw persoonlijke financiële situatie. Dit bepaald u in overleg met uw adviseur.

De beleggingsopties kennen verschillende beleggingsrisico's en zijn daarom geschikt voor consumenten met verschillende risicoprofielen. Welk beleggingsrisico het beste bij uw situatie past bepaalt u ook in overleg met uw adviseur. U maakt uw keuze op basis van:

- uw kennis en ervaring van beleggen
- de looptijd (beleggingshorizon)
- uw capaciteit om beleggingsverlies te dragen (uw risicoprofiel)

Meer informatie over de vijf beleggingsmixen en Life Cycle-beleggen vindt u in de specifieke informatie over de beleggingsopties. Deze horen bij dit essentiële-informatiedocument.

Hoeveel krijg ik uitgekeerd en wat zijn de kosten?

Wat u krijgt uitgekeerd op de einddatum, wordt bepaald door de opgebouwde beleggingswaarde van de verzekering op dat moment. De uitkering bij overlijden voor de einddatum is de opgebouwde beleggingswaarde + het saldo op de kostenrekening. De Vermogensverzekering eindigt dan. Heeft u geen aanvullende overlijdensrisicoverzekering afgesloten? En overlijdt de verzekerde tijdens de eerste helft van de looptijd van de verzekering + 1 maand? Dan wordt de uitkering bij overlijden verhoogd met 10% van de beleggingswaarde. De uitkering ziet u terug in de specifieke informatie over de beleggingsopties onder het kopje 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'

Uitkering aanvullende overlijdensrisicoverzekering

Heeft u gekozen voor een aanvullende overlijdensrisicoverzekering? Dan krijgt u bij overlijden de afgesproken overlijdensuitkering uitgekeerd, bovenop de opgebouwde beleggingswaarde en het saldo op de kostenrekening. De Vermogensverzekering eindigt dan.

Uitkering bij arbeidsongeschiktheid

Heeft u gekozen voor premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en wordt u helemaal of gedeeltelijk arbeidsongeschikt? Dan nemen wij helemaal of gedeeltelijk de premiebetaling van u over. Uw Vermogensverzekering blijft dan doorlopen.

Uitkering kinderverzekering

Heeft u gekozen voor de kinderverzekering en overlijdt één van uw (pleeg- of stief)kinderen voor zijn of haar 18e verjaardag? Dan keren wij € 5.000 uit als het kind ouder is dan 3 maanden en € 1.500 als het kind jonger is dan 3 maanden. De Vermogensverzekering blijft doorlopen.

Waaruit bestaat de premie van de Vermogensverzekering?

De premie van de Vermogensverzekering bestaat uit drie delen:

1. Een deel kosten
2. Een deel voor de aanvullende verzekering(en) (als u hiervoor heeft gekozen)
3. Een deel voor beleggen (beleggingspremie)

Het kostendeel van de premie van de Vermogensverzekering is voor de eerste- en doorlopende kosten. In uw persoonlijke offerte, ziet u hoe hoog deze kosten zijn. Deze veranderen tijdens de looptijd niet. Naast deze kosten zijn er nog kosten die u betaalt over de opgebouwde beleggingswaarde van de verzekering. Dat zijn de portfeuilletransactiekosten en kosten van de beleggingsmixen. De transactiekosten zijn tussen de 0,10% - 0,45% per jaar. De kosten van de beleggingsmixen zijn 0,35% per jaar. Meer informatie over de kosten vindt u op reaal.nl/Vermogensverzekering.

Hoe groter de financiële risico's die u heeft verzekerd, hoe groter het deel van de premie voor de aanvullende verzekeringen is. Het deel van de premie dat, na aftrek van het kosten en het deel voor aanvullende verzekeringen overblijft om te beleggen noemen we de beleggingspremie.

Uitgaande van de aanbevolen periode van bezit, en de situatie zoals in de specifieke informatie over de beleggingsopties staat, betaalt u 20 keer premie (elk jaar). De verzekeringsuitkering in de tabel onder het kopje 'Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen' is de uitkering van het saldo op de kostenrekening + de opgebouwde beleggingswaarde met een aanvullende overlijdensrisicoverzekering van € 20.000. Het bedrag dat u over de hele duur van de verzekering betaalt voor de verzekeringsuitkering bij overlijden is € 1.251,60. Jaarlijks gaat het om 6,26% van uw premie. Dit heeft een impact op het rendement van 0,57% - 0,64%. Van de € 1.251,60 die u betaalt voor de verzekeringsuitkering bij overlijden is € 699,40 kosten. Dit bedrag maakt deel uit van de totale kosten bij de aanbevolen duur van bezit (20 jaar) en lopende kosten zoals in de tabellen bij 'Wat zijn de kosten?'. De impact van deze kosten op het rendement is 0,34% - 0,38%.

U kunt de Vermogensverzekering afsluiten via uw financieel adviseur. Vraag uw adviseur naar zijn kosten en dienstverleningsdocument.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

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 doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 en 4 uit 7; dat is een middelgroot-lage, respectievelijk middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, respectievelijk middelgroot en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein, respectievelijk aanwezig is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen waar u recht op heeft, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Voor elke beleggingsoptie is specifieke informatie beschikbaar met een eigen risico-indicator op reaal.nl/Vermogensverzekering. De uitkering van de Vermogensverzekering kan variëren en hangt af van: de prestaties van de beleggingsmix die u kiest, of u gebruikmaakt van Life Cycle-beleggen, welke aanvullende verzekeringen u kiest en de belastingregels die van toepassing zijn. In de specifieke informatie over de beleggingsopties ziet u welke uitkering u kunt verwachten.

Voorbeelden

Voorbeelden die passen binnen de doelstelling 'Lijfrente' zijn:

- Uw werkgeverspensioen aanvullen;
- Eigen pensioen opbouwen omdat u ZZP'er bent of bij uw werkgever geen pensioen opbouwt.

Voorbeelden van financiële risico's die u aanvullend kunt verzekeren:

- Wanneer u door een daling van uw inkomen door arbeidsongeschiktheid, de premie van de Vermogensverzekering niet meer kunt betalen en daardoor geen vermogen meer opbouwt voor uw pensioen (aanvulling);
- Wanneer uw gezin door het (vroegtijdig) overlijden van u of uw partner minder inkomen heeft.

Risico-indicator

Lager risico 1 2 3 4 5 6 7 Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 20 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt. U kunt dan minder terugkrijgen dan u heeft ingelegd.

Wat gebeurt er als Reaal 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?

In onderstaande tabel staan de kosten van de Vermogensverzekering. Dit zijn de totale kosten in euro's uitgedrukt als effect op het rendement van het gematigde scenario. De hoogte van de kosten en het effect op het rendement hangt onder andere af van de beleggingsmix die u kiest, of u gebruikmaakt van Life Cycle-beleggen en wat u aanvullend verzekert. De weergegeven kosten zijn de laagste en hoogste kosten, overgenomen uit de specifieke beleggingsopties. De kosten die u betaalt aan uw adviseur staan hier niet in. Uw adviseur informeert u hier afzonderlijk over.

Kosten

| Totaal betaald | € 20.000 | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 10 jaar | Indien u verkoopt na 20 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
|------------------------------|----------|-----------------------------|------------------------------|---|
| Totale kosten | | € 447 - € 449 | € 1.599 - € 1.714 | € 3.887 - € 4.057 |
| Effect op rendement per jaar | | 45,64% - 48,96% | 3,29% - 3,45% | 1,64% - 1,98% |

Hoe zijn de kosten samengesteld?

In onderstaande tabel zijn de kosten voor de Vermogensverzekering uitgesplitst naar kostensoort en uitgedrukt als effect op het rendement van het gematigde scenario. Het effect op het rendement varieert en is onder andere afhankelijk van welke beleggingsmix u kiest en/of wanneer u gebruikmaakt van Life Cycle-beleggen. De weergegeven kosten zijn de laagste en hoogste, overgenomen uit de specifieke beleggingsopties.

Deze tabel toont het effect op het rendement (RIY) per jaar

| | | | |
|--------------------|-------------------------------|---------------------|--|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 0,19% - 0,31% | Het effect van de kosten wanneer u uw inlegt doet. |
| | Uitstapkosten | 0,00% | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |
| Lopende kosten | Portefeuille transactiekosten | 0,10% - 0,45% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. |
| | Andere lopende kosten | 1,23% - 1,34% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de doorlopende kosten voor uw verzekering. |
| Incidentele kosten | Prestatievergoedingen | Niet van toepassing | Het effect van de prestatievergoeding. |
| | Carried interests | Niet van toepassing | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. |

Voor elke beleggingsoptie is specifieke informatie beschikbaar op reaal.nl/Vermogensverzekering. U vindt in die specifieke informatie opbrengstscenario's en de kosten van die beleggingsoptie.

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat u voor dit product inlegt is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat u met dit product opbouwt, moet u te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Het bedrag dat u opbouwt mag alleen voor uw pensioen gebruikt worden. Gebruikt u dat 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 over het opgenomen bedrag.

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

 **Aanbevolen periode van bezit: 20 jaar**

De Vermogensverzekering is niet bedoeld voor beleggen op korte termijn. Over een lange periode heeft u meer kans op een hoger rendement en daalt het effect van kosten op het rendement. De Vermogensverzekering kan wel voor een kortere termijn dan 20 jaar gebruikt worden als voortzetting van een (beleggings)product zoals een beleggingsverzekering.

Kan ik tussentijds de verzekering beëindigen? Ja, dit kan op elk moment tijdens de looptijd. De verzekering stopt zodra u de opgebouwde beleggingswaarde voor de einddatum van de Vermogensverzekering laat uitkeren. Dit kan nadelige belastinggevolgen hebben indien u de opbouwde waarde niet voor uw pensioen gebruikt zoals ook vermeld in 'Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product? Een tussentijdse beëindiging is kosteloos. Als u de eerste kosten in termijnen betaalt, en de verzekering binnen 3 jaar na de ingangsdatum beëindigt, betaalt u alsnog de volledige eerste kosten.

Als u de Vermogensverzekering voor de einddatum beëindigt, vervallen ook de aanvullende verzekeringen. Heeft gekozen voor premiebetaling per kwartaal, half jaar of jaar? Dan heeft u bij tussentijdse beëindiging geen recht op teruggave van (een evenredig deel van) deze kosten en/of premie voor de aanvullende verzekering bij overlijden, de premie voor de aanvullende verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en/of de premie voor de aanvullende kinderverzekering.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Geeft u uw klacht alstublieft door aan de Reaal Klachtenservice. Dit kan door een e-mail te sturen naar klachten@reaal.nl of het klachtenformulier in te vullen op reaal.nl/klantenservice. U kunt ook een brief sturen naar: Reaal Afdeling Klachtenservice, Antwoordnummer 125, 1800 VB Alkmaar.

Andere nuttige informatie

Kijkt u ook eens op reaal.nl/Vermogensverzekering voor meer informatie over de Vermogensverzekering. Hier vindt u naast de voorwaarden ook meer informatie over de beleggingsmixen van de Vermogensverzekering.