Specifieke informatie beleggingsoptie

Vermogensverzekering 'Hypotheekgebonden'

Doel

Dit document is een aanvulling op het Essentiële-informatiedocument voor de Vermogensverzekering 'Hypotheekgebonden'. Deze specifieke informatie over de onderliggende beleggingsoptie Reaal Beleggen 3 moet in samenhang gelezen worden met het Essentiële-informatiedocument.

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

Wat zijn de kenmerken van de Vermogensverzekering met Reaal Beleggen 3?

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 nabestaanden krijgen eerder, als u voor de einddatum overlijdt, een bedrag uitgekeerd. Op dat moment stopt de verzekering meteen. Hoeveel geld u of uw nabestaanden uitgekeerd krijgt is afhankelijk van de opgebouwde beleggingswaarde en of u heeft gekozen voor een aanvullende verzekering. In dit document staat informatie over de kosten, de risico's en de opbrengstscenario's voor een Vermogensverzekering met Reaal Beleggen 3, met de doelstelling 'Hypotheekgebonden' (zoals omschreven in het Essentiële-Informatiedocument 'Hypotheekgebonden').
Deze beleggingsmix heeft een neutraal risicoprofiel en is dus vooral geschikt is als u een groot risico wilt nemen. Kiest voor beleggingsmix Reaal Beleggen 3? Dan is de kans op een plotselinge grote daling van uw opgebouwde beleggingswaarde groot. U kunt dan een groot deel van uw opgebouwde beleggingswaarde verliezen vlak voordat u daarmee uw (aflossingsvrije)hypotheek wilt aflossen. U kunt u dit risico verkleinen door tijdens de looptijd van de verzekering te kiezen voor een meer defensieve beleggingsmix. U kunt ook kiezen voor Life Cycle-beleggen. Dan wordt de beleggingsmix automatisch aangepast tijdens de looptijd van de verzekering. Lees ook de specifieke informatie over de andere beleggingsopties op www.reaal.nl/vermogensverzekering. Of dit beleggingsrisico het beste past bij uw situatie bepaalt u in overleg met uw adviseur.

Bij een uitkering of voor tussentijdse informatieverstrekking over de waarde van de verzekering, berekenen wij de waarde door het aantal eenheden te vermenigvuldigen met de koers van de beleggingsmix waarin u op dat moment belegt. Dit noemen wij ook wel de opgebouwde beleggingswaarde. In onze administratie houden wij het aantal beleggingseenheden bij. Als wij uw beleggingspremie binnenkrijgen, nemen de beleggingseenheden toe. Deze toename rekenen wij uit door uw beleggingspremie te delen door de koers van de beleggingsmix waarin u op dat moment belegt. De beleggingseenheden berekenen wij met vier cijfers achter de komma.

De koers van de beleggingsmixen stellen wij elke werkdag opnieuw vast. Hierop zijn een paar uitzonderingen, meestal feestdagen. De koers van een beleggingsmix stijgt of daalt, afhankelijk van de waardeontwikkeling van de onderliggende pools. Daalt de koers? Dan gaat de opgebouwde beleggingswaarde van uw verzekering omlaag. Dat is uw risico. Door de stijgingen en dalingen van de koers weet u van tevoren niet wat de beleggingswaarde van uw verzekering in de toekomst zal zijn.

Wat zijn de kenmerken van Reaal Beleggen 3?

Reaal Beleggen 3 belegt gespreid over deze pools:
- 45% in de Reaal Duurzaam Wereld Indexpool
- 55% in de Euro Obligatiepool
- 0% in de Euro Korte Looptijdenpool

Deze spreiding kunnen wij aanpassen op basis van verwachte marktontwikkelingen. Dit gebeurt wel altijd binnen een bepaalde bandbreedte. Voor de Reaal Duurzaam Wereld Indexpool en de Euro Obligatiepool is deze bandbreedte plus of min 10%. Voor de Euro Korte Looptijdenpool is de bandbreedte plus 5%. Tijdelijk kan Reaal Beleggen 3 liquiditeiten aanhouden. ACTIAM is de vermogensbeheerder van de fondsen die in de drie pools gebruikt worden.

Reaal Duurzaam Wereld Indexpool

De Reaal Duurzaam Wereld Indexpool belegt uitsluitend in Zwitserleven Duurzaam Indexfonds Aandelen (ZDIA) Europa, Noord Amerika en Pacific. Dit zijn aandelen fondsen die de index volgen. De verdeling over deze drie fondsen is gelijk aan de weging van de drie regio's in de benchmark van de Reaal Duurzaam Wereld Indexpool. De benchmark is de Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Standard Index. De beheerder voert een beleggingsbeleid om de index zo goed mogelijk te volgen. Ondanks dat een groot deel van bedrijven in de index niet gekozen kan worden om in te beleggen als gevolg van ESG beleid. Meer informatie over het ESG-beleid staat hieronder.

Euro Obligatiepool

De Euro Obligatiepool belegt voornamelijk in eurogenoteerde obligaties van overheden en grote ondernemingen. Om risico's te beperken, gelden restricties voor de gemiddelde looptijd van de obligaties in de portefeuille, de kwaliteit en de spreiding van de beleggingen. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark: 50% iBoxx € Sovereign 1-10 Index (TR) en 50% iBoxx € Non Sovereign Index (TR). ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

Beleggingsoptie

Deze specifieke informatie gaat over beleggingsoptie:
- Beleggingsmix Reaal Beleggen 3

Andere beleggingsoptie's voor de Vermogensverzekeringen zijn:
- Beleggingsmix Reaal Beleggen 5
- Beleggingsmix Reaal Beleggen 4
- Beleggingsmix Reaal Beleggen 2
- Beleggingsmix Reaal Beleggen 1
- Life Cycle-beleggen

Uitgangspunten

Doelstelling	'Hypotheek gebonden'
Verzekerde	Man 40 jaar en Vrouw 37 jaar
Verzekerde rookt?	Nee
Looptijd	20 jaar
Eerste kosten	Gespreid (€ 360,- totaal)
Aanvullende verzekeringen:	
• Overlijdensrisico	Ja € 20.000,- gelijkblijvend over de hele looptijd op leven van beide verzekerden
• Kinderverzekering	Nee
• Premievrijstelling Arbeidsongeschikt	Nee
Betaal frequentie	Maand
Totale premie	€ 1.000 per jaar
Risicopremie als onderdeel van de totale premie	€ 64,92 per jaar

Euro Korte Looptijdenpool

De Euro Korte Looptijdenpool belegt in een fonds van ACTIAM. Dit fonds belegt in euro luidende vastrentende waarden met een relatief korte resterende looptijd, een laag kredietrisico en een laag liquiditeitsrisico. Het beleggingsdoel is een hoger rendement te halen dan de benchmark: iBoxx € Overall AAA 1-3 (TR). ACTIAM voert een actief beleggingsbeleid om deze doelstelling te kunnen halen.

Environmental, Social en Governance

Op basis van het ESG (Environmental, Social en Governance) beleid worden bedrijven en overheden van belegging uitgesloten wanneer zij betrokken zijn bij: mensenrechtenschending, kinderarbeid en dwangarbeid, corruptie, milieuvervuiling, productie en/of ontwikkeling van niet discriminerende en disproportionele wapensystemen en schendingen van algemeen aanvaarde ethische principes.

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

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 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein 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.

Scenario's

De scenario's in de volgende tabel zijn afhankelijk van Reaal Beleggen 3 en de uitgangspunten zoals in het kader 'uitgangspunten'. Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 20 jaar, in verschillende scenario's, als u € 1.000,- per jaar 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 de belegging/het product aanhoudt. In het scenario bij overlijden is wat u ontvangt ook afhankelijk van de hoogte van uw aanvullende verzekering. 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, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Scenario's

Belegging	€20.000	1 jaar	10 jaar	20 jaar
Verzekeringspremie	€ 1.298			(Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's (bij leven)				
Stressscenario	Wat u kunt krijgen na kosten	€ 451	€ 6.287	€ 11.331
	Gemiddelde rendement per jaar	-81,38%	-9,54%	-6,11%
Ongunstig scenario	Wat u kunt krijgen na kosten	€ 496	€ 9.380	€ 24.696
	Gemiddelde rendement per jaar	-76,63%	-1,27%	2,05%
Gematigd scenario	Wat u kunt krijgen na kosten	€ 548	€ 11.574	€ 33.757
	Gemiddelde rendement per jaar	-70,60%	2,87%	4,95%
Gunstig scenario	Wat u kunt krijgen na kosten	€ 600	€ 14.278	€ 46.300
	Gemiddelde rendement per jaar	-64,05%	6,92%	7,74%
Geaccumuleerd belegd bedrag		€ 1.000	€ 10.000	€ 20.000
Scenario (bij overlijden)				
Overlijden van de verzekerde uitgaande van een gematigd scenario.	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 20.548	€ 31.574	€ 53.757
Geaccumuleerde verzekeringspremie		€ 65	€ 649	€ 1.298

Wat zijn de kosten?

De totale kosten in euro's, en het effect daarvan op het rendement, zijn afhankelijk van Reaal Beleggen 3 en de uitgangspunten zoals in het kader 'uitgangspunten'. In onderstaande tabel staan de kosten voor de Vermogensverzekering met Reaal Beleggen 3 en deze uitgangspunten. Het gaat om de kosten van het gematigde scenario uit de tabel 'Scenario's'. De kosten verschillen per scenario. In onderstaande tabel zijn de kosten die u betaalt aan uw adviseur niet opgenomen. 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		€ 452	€ 1.641	€ 3.930
Effect op rendement per jaar		31,98%	3,58%	1,81%

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 gaat hier om de kosten indien u verkoopt na 20 jaar (Aanbevolen periode van bezit) uit de vorige tabel.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,27%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,23%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,31%	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	Prestatie vergoedingen	Niet van toepassing	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	Niet van toepassing	Het effect van de carried interests.

De instapkosten zijn de eerste kosten gespreid van € 360 totaal. U kunt de eerste kosten in een keer (€ 349) of in 36 maandelijkse termijnen van € 10 betalen (€ 360 totaal). Gespreid betalen kan alleen als u maandelijks premie betaalt.
De portefeuilletransactiekosten verschillen per beleggingsmix en kunnen door de tijd wijzigen. In de portefeuilletransactiekosten is rekening gehouden met de verwachte transactiekosten binnen de onderliggende ACTIAM fondsen.

Andere lopende kosten zijn
1) de kosten van de beleggingsmix (LKF)
2) de kostenpremie
3) kosten aanvullende verzekeringen

De kosten voor de beleggingsmix zijn 0,35% per jaar en voor alle beleggingsmixen gelijk.

De kostenpremie is het deel van de premie dat wij gebruiken om de doorlopende kosten mee te betalen. De doorlopende kosten zijn voor premiebetalende verzekeringen € 5 per maand. Is uw verzekering premievrij? Dan zijn de kosten € 2,50 per maand.

Heeft u ook één (of twee) aanvullende overlijdensrisicoverzekering(en) afgesloten? Dan betaalt u € 3 per maand. Betaalt u per kwartaal, half jaar, jaar of via een eenmalige betaling (koopsom of conversiewaarde)? Dan krijgt u korting, afhankelijk van in welke termijn u betaalt. Voor de aanvullende verzekering premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en de aanvullende kinderverzekering betaalt u geen extra kosten.

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 beschikbare beleggingsmixen van de Vermogensverzekering.

Dit document is opgesteld op 24 januari 2022.
De scenario's zijn berekend op basis van historische koersen over een periode van vijf jaar tot en met 31 december 2021.