

Essentiële Informatie Document

Doel

Dit document geeft u essentiële 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

DB Lifelong Income, product van NN Insurance Belgium NV (onderdeel van NN Group). Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht.

Herzieningsdatum: 1 februari 2024.

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

Wat is dit voor product ?

Soort

DB Lifelong Income is een tak 23 levensverzekering.

Looptijd

Er is geen vervaldag (contract is levenslang). Het contract stopt bij het overlijden van de verzekerde of bij een totale opname van de reserve op initiatief van de polishouder. NN Insurance Belgium NV kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

Doelstellingen

DB Lifelong Income streeft ernaar een regelmatig en gegarandeerd levenslang inkomen te genereren door te beleggen in het verzekeringsfonds NN Life Global Managed Volatility Fund. Het verzekeringsfonds beoogt groei door een diversificatie in verschillende financiële instrumenten in combinatie met een volatiliteitsdoelstelling en een maximale investering van 60% in aandelen. Het verzekeringsfonds belegt in een onderliggende beleggingsfonds: BlackRock Global Managed Volatility Fund. Om de beleggingsdoelstelling te behalen zal het fonds beleggen in diverse instrumenten. Het aandelen gedeelte van de portefeuille wordt belegd in aandelen van large caps overal ter wereld. Het vastrentend gedeelte van de portefeuille wordt belegd in overheidsobligaties van de eurozone en contant geld. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van het onderliggende beleggingsfonds zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen ?" van dit Essentiële Informatie Document.

Voor welke retailbelegger

Bij de inschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringsnemer 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bedraagt 50 jaar, de maximum leeftijd van de verzekerde is 85 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium NV verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan « US Persons » (zie de algemene voorwaarden DB Lifelong Income voor meer informatie). De beoogde retailbelegger beschikt over een minimaal te beleggen kapitaal van 50.000 euro en wil genieten van een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen dat de vorm van een rente aanneemt. Er is geen kapitaalbescherming en de retailbelegger is bereid om dit risico te dragen.

Verzekeringsuitkeringen en kost

DB Lifelong Income biedt een levenslange gegarandeerde rente. Zelfs als de reserve op nul komt te staan, zal de verzekeringnemer de levenslange gegarandeerde rente blijven ontvangen. Bij een volledige opname of in geval van overlijden van de verzekerde eindigt het contract en ook de betaling van de rente. DB Lifelong Income voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve op het ogenblik van het overlijden van de verzekerde. Daarom geeft het in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen ?" opgenomen bedrag van de verzekeringsdekking alleen de terugbetaling van de reserves weer.

Algemene premie : bruto eenmalige premie van 50.000 euro¹ (inclusief kosten en taksen).

De kost van de waarborg "gegarandeerde levenslange rente" : bedraagt op jaarbasis 1,10 %. De waarde van de verzekeringsuitkering wordt getoond in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terug krijgen ?".

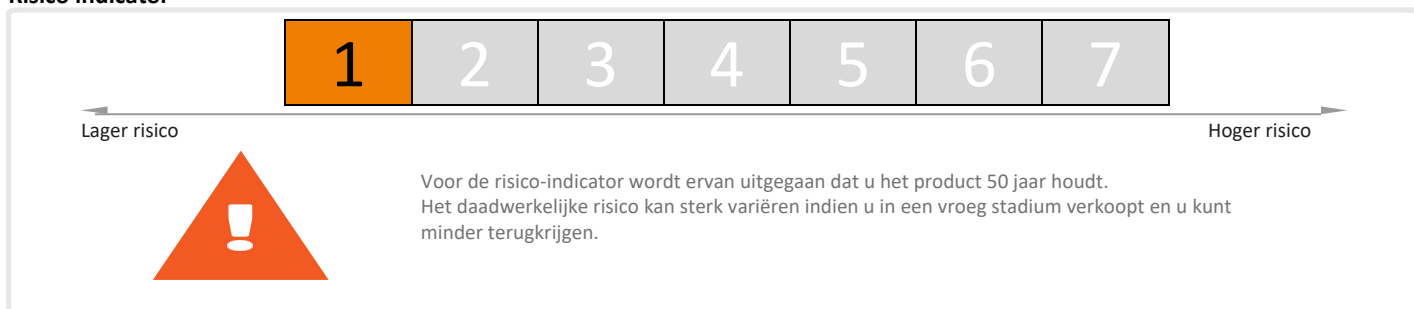
Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen ?

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 dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktcondities heel klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen

¹ De premie van 10.000 euro (inclusief kosten) die gebruikt wordt in de voorbeelden in deze EID is opgelegd door de PRIIP's wetgeving om producten te kunnen vergelijken.

betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Risico indicator



Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van 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. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2018 en september 2023.

Aanbevolen periode van bezit : 50 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 25 jaar	Als u uitstapt na 50 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Voorbeeld belegging :				
10 000 EUR				
Scenario bij leven				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.007	€ 9.158	€ 18.315
	Gemiddeld rendement per jaar	-19,93%	-0,67%	2,69%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.519	€ 9.158	€ 18.315
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,81%	-0,67%	2,69%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.346	€ 9.158	€ 18.315
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,54%	-0,67%	2,69%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.190	€ 9.616	€ 19.186
	Gemiddeld rendement per jaar	1,90%	-0,30%	2,92%
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.346	€ 366	€ 366

Het product is bedoeld om levenslang te worden aangehouden. De berekeningen zijn gebaseerd op een historiek van 5 jaar.

Wat gebeurt er als NN Insurance Belgium NV niet kan uitbetalen ?

Levensverzekeringscontracten zijn het voorwerp van een bijzonder vermogen dat binnen de activa van de verzekeraar afzonderlijk beheerd wordt. Bij faillissement van de verzekeraar is dat vermogen eerst en vooral bestemd voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium NV kan de uitbetaling van de rente stopgezet worden en is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. DB Lifelong Income geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten".

Wat zijn de kosten ?

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiode.

We gaan ervan uit dat:

— u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

— 10 000 EUR wordt belegd.

	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 25 jaar	Indien u uitstapt na 50 jaar
Totale kosten	5,67%	1,57%	1,55%
Effect van de kosten per jaar (*)	€567	€1.354	€1.354

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u afkoopt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,24% vóór de kosten en 2,69% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 50 jaar
Instapkosten	<ul style="list-style-type: none"> Maximum 1% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Deze kosten zijn al inbegrepen in de premie die u betaald. Hierin zijn de distributiekosten inbegrepen. 	0,02%
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als “n.v.t.” aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	1,52% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	1,52%
Transactiekosten	0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,01%

Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld opnemen ?

Aanbevolen periode van behoud : levenslang omdat het product bedoeld is om de levensstandaard na pensionering te helpen behouden door een extra gegarandeerd inkomen, onder de vorm van een levenslange gegarandeerde rente, te voorzien. De berekeningen zijn gebaseerd op de gemiddelde leeftijd bij onderschrijving 67 jaar en een levensverwachting van 25 jaar op 67 jaar. Een aanbevolen periode van 50 jaar van bezit is gebruikt als voorbeeld bij de berekeningen om het levenslange karakter van het product te benadrukken.

Gedeeltelijke opname : De verzekeringnemer kan na 8 jaar een deel van de reserve van het contract opnemen, op voorwaarde dat deze opname minimaal 2.500 euro bedraagt en er na de opname minimaal 2.500 euro in de reserve blijft behouden.

Volledige opname : De verzekeringnemer kan op elk moment een volledige opname doen van de reserve in het contract.

Vergoeding bij volledige en gedeeltelijke opname : De verzekeraar kan op de uit te keren reserve een vergoeding inhouden. Deze vergoeding is niet verschuldigd in het geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80%. Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende 48 maanden die erop volgen.

Bedenktijd (opzeg) : De verzekeringsnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de reserve zal worden terugbetaald, verhoogd met eventuele instapkosten en betaalde taksen. Er zijn geen opzegkosten.

In het geval van een opname of opzeg kan de prestatie (rendement) wijzigen, zie “prestatiescenario’s” en er is geen impact op het risico-profiel. Voor de impact van de kosten bij een gedeeltelijke of volledige opname zie “Wat zijn de kosten ?” Tabel 1. Bij een substantiële opname van het fonds die meer is dan 80% van de waarde van het fonds of hoger is dan 1,25 miljoen euro kunnen we de berekening van de waarde van de eenheden, en ook de beleggings-, opname- en overdracht verrichtingen voorlopig opschorten.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

Heeft u een klacht in verband met dit contract ? Neem contact op met: Client Solutions van Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel, Marnixlaan 13-15, B-1000 Brussel, e-mail : clients.dienst@db.com, Tel. +32 2 551 99 34. Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld ? Raadpleeg : Insurance Ombudsman, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel. Website : www.ombudsman-insurance.be, e-mail : info@ombudsman-insurance.be, Tel. +32 2 547 58 71. U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over de premie, de netto inventariswaarde, de berekening van de levenslange rente, de kosten en de fiscaliteit, zie het document “Andere precontractuele informatie”. Voor meer informatie over het beleggingsfonds, zie het beheersreglement beschikbaar op aanvraag bij NN Insurance Belgium NV. Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij elk Deutsche Bank kantoor en bij NN Insurance Belgium NV.