

# Essentiële-informatiedocument

## Onderlinge Direct Ingaande Lijfrente (DIL)

### Jaar-en reserveringsruimte/Stakingswinst/Oudedagsreserve/ Goudenhanddrukverzekering



## 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 maatschappij-winstdeling 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

Onderlinge Direct Ingaande Lijfrenteverzekering (DIL) van Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „'s-Gravenhage" U.A., telefoon: 070 - 342 11 11, e-mail: [info@ogmail.nl](mailto:info@ogmail.nl), website: [onderlinge.info](http://onderlinge.info). De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Onderlinge 's-Gravenhage met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 1 november 2024.

## Wat is dit voor product

### Soort

Levensverzekering met maatschappijwinstdeling. De verzekering eindigt op een vooraf bepaald moment of na eerder overlijden van de verzekerde(n).

### Looptijd

De looptijd van dit product bepaalt u in samenspraak met uw adviseur. In dit document gaan wij bij onze berekeningen uit van een looptijd van 5 jaar als aanbevolen duur van bezit. De looptijd is ook afhankelijk van de fiscale voorwaarden.

## Doelstellingen: Waarvoor sluit u de verzekering af?

U sluit de verzekering af om gedurende de looptijd een gegarandeerde periodieke uitkering te krijgen zolang u leeft of tot een vooraf vastgestelde einddatum. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting. De gegarandeerde periodieke uitkeringen kunnen door maatschappijwinstdeling verhoogd worden. De maatschappij bepaalt elk jaar of dat mogelijk is. Op de verdeling van maatschappijwinst zijn de statuten van toepassing. Gegarandeerd rendement en eventuele maatschappijwinstdeling worden gerealiseerd uit een beleggingsportefeuille. Deze beleggingsportefeuille is voor de gehele verzekeringsmaatschappij en bestaat voor een zeer belangrijk deel uit vastrentende waarden. Daarnaast wordt in beperkte mate belegd in aandelen, onroerende zaken en hypotheek.

## Doelgroep

De Onderlinge Direct Ingaande Lijfrenteverzekering 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.

Let op: In dit document gaan wij uit van voorbeeldgegevens die passend zijn voor dit product. Wij gaan in dit voorbeeld uit van de wettelijk voorgeschreven standaard inleg van € 10.000 en een aanbevolen duur van 5 jaar. Deze voorbeeldgegevens komen waarschijnlijk niet exact overeen met uw persoonlijke situatie. Een andere duur en inleg kunnen voor uw situatie passend zijn. Vraag hiernaar bij uw adviseur.

## Verzekeringsuitkeringen en kosten

De Onderlinge Direct Ingaande Lijfrenteverzekering keert een gegarandeerde periodieke uitkering uit zolang u leeft of tot een vooraf vastgestelde einddatum. Is de verzekering alleen op uw leven gesloten, dan stopt de verzekering na uw overlijden. Is de verzekering op 2 levens gesloten, bijvoorbeeld op uw leven en dat van uw partner, dan stopt de verzekering nadat u beiden bent overleden. In dit essentiële-informatiedocument, onder 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen' gaan we uit van een verzekerde van 65 jaar, een inleg van € 10.000 en een periodieke uitkering gedurende 5 jaar, zolang u leeft of tot een vooraf vastgestelde einddatum. 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



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

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.

Belegging	€ 10.000			
Verzekeringspremie	-€ 101,20			
		Som van de uitkeringen na 1 jaar	Som van de uitkeringen na 3 jaar	Som van de uitkeringen na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario (bij leven)				
Minimaal scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft	€ 2.085	€ 6.255	€ 10.425
Stressscenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft Gemiddeld rendement per jaar	€ 2.085 n.v.t.	€ 6.255 n.v.t.	€ 10.425 0,84%
Ongunstig scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft Gemiddeld rendement per jaar	€ 2.085 n.v.t.	€ 6.255 n.v.t.	€ 10.425 0,84%
Gematigd scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft Gemiddeld rendement per jaar	€ 2.085 n.v.t.	€ 6.255 n.v.t.	€ 10.425 0,84%
Gunstig scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft Gemiddeld rendement per jaar	€ 2.095 n.v.t.	€ 6.285 n.v.t.	€ 10.474 0,93%
Scenario (bij overlijden)				
Overlijden verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Deze tabel laat zien hoeveel geld u krijgt in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's als u € 10.000 inlegt. De getoonde scenario's geven het mogelijke rendement weer op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. 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. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen 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 persoonlijk fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u krijgt.

Het bedrag in het ongunstig, gematigd en stressscenario is uw gegarandeerde som van de uitkeringen. Het bedrag in het gunstig scenario is uw gegarandeerde som van de uitkeringen inclusief een extra bedrag dat door winstdeling beschikbaar kan komen.

De verzekeringspremie is negatief. Dat betekent dat u van ons dit bedrag als vergoeding krijgt voor het risico dat u loopt om voor de einddatum te overlijden. Dit doen wij door de som van uw periodieke uitkeringen te verhogen met dit bedrag. De sommen van periodieke uitkeringen die hierboven worden genoemd, zijn al inclusief deze verhoging.

## 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?

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.

## Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Over de periodieke uitkeringen van dit product bent u inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd. Er gelden specifieke fiscale voorwaarden voor dit product. Vraag hiernaar bij uw adviseur.

## 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 en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weer-gegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat € 10.000 wordt belegd.

Belegging: € 10.000

Scenario's	Na 1 jaar	Na 3 jaar	Bij expiratie na 5 jaar
Totale kosten	n.v.t.	n.v.t.	€ 463
Effect van de kosten per jaar(*)	n.v.t.	n.v.t.	-0,96%

Dit illustreert hoe de kosten gedurende de periode van bezit uw rendement beïnvloeden. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u de einddatum bereikt, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 1,80 % vóór kosten en 0,84 % na kosten.

## Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u de einddatum bereikt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Instapkosten (afsluitkosten)	Dit is een mix van kosten van acquisitie, distributie en verkoop en verwerkings-/operationele kosten.	-0,36%
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	0,00%
<b>Lopende kosten</b>		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten (vaste doorlopende kosten)	Dit is een mix van verwerkings-/operationele kosten en andere administratieve kosten	-0,60%
Transactiekosten	Er worden geen transactiekosten in rekening gebracht	0,00%
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0,00%

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

### Aanbevolen periode van bezit 5 jaar

De Onderlinge Direct Ingaande Lijfrenteverzekering heeft een vooraf vastgestelde duur. In dit essentiële- informatie- document gaan we uit van een duur van 5 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. 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](http://www.onderlinge.info) onder Service/ Klacht indienen 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 met ons samen niet uit? Neem dan, binnen 3 maanden nadat wij ons definitieve standpunt bekend hebben gemaakt, of binnen een jaar nadat u de klacht officieel heeft gemeld bij ons, contact op met het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid), Postbus 93257, 2509 AG, Den Haag, telefoon 070 - 333 89 99, e-mail: [consumenten@kifid.nl](mailto:consumenten@kifid.nl), website: [www.kifid.nl](http://www.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.