

Essentiële-informatiedocument

OL opbouwen en uitstellen/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 Lijfrente-verzekering van Onderlinge Levensverzekering-Maatschappij „'s-Gravenhage" U.A., telefoon: 070 - 342 11 11, e-mail: info@ogmail.nl, website: 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 juni 2024.

Wat is dit voor product

Soort

Levensverzekering met maatschappijwinstdeling. De verzekering eindigt op een vooraf bepaald moment. U kunt de verzekering tussentijds beëindigen.

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 op een vooraf afgesproken moment een gegarandeerd bedrag te krijgen. Met het gegarandeerde bedrag kunt u een periodieke uitkering kopen. Over de periodieke uitkeringen betaalt u belasting. Het gegarandeerde bedrag kan 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. Deze beleggingen bestaan voor een zeer belangrijk deel uit vastrentende waarden. Daarnaast wordt in beperkte mate belegd in aandelen, onroerende zaken en hypotheek.

Doelgroep

De Onderlinge 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.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De Onderlinge Lijfrenteverzekering keert op een vooraf bepaald moment een gegarandeerd bedrag uit. Dit kan zijn als u op de einddatum van de verzekering in leven bent, maar ook als u overlijdt voordat de verzekering afloopt. Het bedrag aan het einde van de looptijd is niet altijd hetzelfde als het bedrag dat uw nabestaanden krijgen als u overlijdt. Bij overlijden gedurende de eerste helft van de looptijd bedraagt deze uitkering 90% van de waarde. Bij overlijden gedurende de tweede helft van de looptijd bedraagt deze uitkering 100% van de waarde. In dit essentiële-informatiedocument, onder 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen' gaan we uit van een verzekerde van 60 jaar, een inleg van € 10.000, bij overlijden gedurende de eerste helft van de looptijd een uitkering van 90% van de waarde en bij overlijden gedurende de tweede helft van de looptijd een uitkering van 100% van de waarde. 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	-€ 3,96			
		Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 3 jaar	Bij expiratie na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario (bij leven)				
Minimaal scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.981	€ 10.470	€ 11.106
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.981 -0,19%	€ 10.470 1,54%	€ 11.106 2,12%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.981 -0,19%	€ 10.470 1,54%	€ 11.106 2,12%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.981 -0,19%	€ 10.470 1,54%	€ 11.106 2,12%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	€ 9.981 -0,19%	€ 10.508 1,66%	€ 11.207 2,31%
Scenario (bij overlijden)				
Overlijden verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 8.847	€ 10.450	€ 11.106

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen 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 terugkrijgen 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 terugkrijgt.

Het eindbedrag in het ongunstig, gematigd en stressscenario is uw gegarandeerd verzekerd bedrag. Het eindbedrag in het gunstig scenario is uw gegarandeerd verzekerd bedrag 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 uw kapitaal te verhogen met dit bedrag. De kapitalen 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.

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 weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

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

- € 10.000 wordt belegd.

Belegging: € 10.000

Scenario's	Als u de verzekering na 1 jaar afkoopt	Als u de verzekering na 3 jaar afkoopt	Bij expiratie na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	€ 165	€ 296	€ 466
Effect van de kosten per jaar(*)	-1,68%*	-1,03%	-0,98%

Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de vervaldatum, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,10% vóór kosten en 2,12% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Instapkosten (afsluitkosten)	Dit is een mix van kosten van acquisitie, distributie en verkoop en verwerkings-/operationele kosten.	-0,22%
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening	0,00%
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten (vaste doorlopende kosten)	Dit is een mix van verwerkings-/ operationele kosten en andere administratieve kosten	-0,76%
Transactiekosten	Er worden geen transactiekosten in rekening gebracht	0,00%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product	0,00%

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 de rekening 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 product houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit 5 jaar

De Onderlinge Lijfrenteverzekering heeft een vaste duur. U bepaalt zelf wanneer de verzekering stopt. In dit essentiële-informatiedocument 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. U kunt de verzekering altijd eerder stoppen. Wij betalen dan de afkoopwaarde aan u uit. U bent dan niet meer verzekerd. De afkoopwaarde wordt bepaald op basis van een gegarandeerde rente. De hoogte van de afkoopwaarde hangt af van het tijdstip van afkoop. Deze kan lager zijn dan uw inleg. Dit komt door 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, onderlinge.info onder Klantenservice 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, website: 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.