

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.

Product

DE GOUDSE DIRECT INGAANDE BELEGGINGSLIJFRENT (DEFENSIEF RISICOPROFIEL)

Dit document geeft u informatie over De Goudse Direct Ingaande Beleggingslijfrente van Goudse Levensverzekeringen. Goudse Levensverzekeringen N.V. is een onderdeel van de Goudse N.V., gevestigd aan het Bouwmeesterplein 1 te Gouda. Goudse Levensverzekeringen N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30089992. En staat in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000382. Kijk voor meer informatie op onze website: www.goudse.nl, of bel ons op (0180) 555 255 (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 6 februari 2024.

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

Wat is dit voor een product?

Soort

De Goudse Direct Ingaande Beleggingslijfrente (DIBL) is een periodiek uitkerende levensverzekering. U stort eenmalig een premie. U krijgt uit uw storting periodiek de waarde van een vast aantal uitkeringseenheden uitgekeerd. Dit gebeurt zolang u nog in leven bent of tot een eerder afgesproken einddatum. De waarde van het vast aantal uitkeringseenheden varieert. Deze is afhankelijk van het rendement van de drie beleggingsfondsen (indextrackers) van fondsbeheerder iShares van Blackrock. Daarom is het bedrag dat u periodiek ontvangt ook wisselend.

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 10 jaar, als aanbevolen duur van bezit.

Doelstellingen

De Goudse DIBL biedt u de mogelijkheid om periodiek een bedrag te ontvangen, waarvan de hoogte iedere keer afhangt van beleggingsresultaten van de beleggingsfondsen binnen uw risicoprofiel. U kunt dit gebruiken als aanvulling op of vervanging van uw inkomen. U kunt de uitkeringen tijdelijk of levenslang ontvangen, de fiscale spelregels zijn hierin bepalend. Dat laatste geldt ook voor de maximale hoogte van de uitkering.

Beoogde retailbelegger

De Goudse DIBL is bedoeld voor iedereen die uitkerend vermogen de mogelijkheid wil geven te laten renderen op basis van beleggingen. Voor een periode van minimaal 5 jaar in een bij aanvang vastgestelde verhouding van fondsen. U deelt de overtuiging dat onderstaande beleggingen (in totaal) hogere uitkeringen mogelijk maken dan bij een Direct Ingaande Lijfrente die gelijkblijvende uitkeringen kent. U accepteert tegelijkertijd ook de risico's die horen bij beleggen. En u bent in staat om het risico van een mindere opbrengst dan waarop vooraf was gehoopt, financieel te dragen. De mate van dit risico hangt samen met het risicoprofiel dat na overleg met een adviseur is bepaald.

U voelt zich comfortabel bij beleggingen in drie fondsen van Blackrock/iShares. Hierbij wordt rekening gehouden met uw persoonlijk risicoprofiel 'Defensief', als uitkomst van uw overleg met uw adviseur. Dit profiel belegt uw eenmalige inleg op de ingangsdatum op onderstaande wijze.

Naam index tracker	ISIN-code	Type belegging	Inleg binnen risicoprofiel 'Defensief'
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	IE00BYZTVV78	Bedrijfsobligaties	70,00%
iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BYZTVT56	Bedrijfsobligaties	13,09%
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196	Aandelen	16,91%

Alle fondsen waarin belegd wordt, zijn onder de nieuwe regelgeving voor duurzaamheid (SFDR) ingedeeld als fondsen die actief milieu- of sociale kenmerken bevorderen en goede bestuurspraktijken stimuleren (artikel 8). Deze indeling moet overeenstemmen met uw duurzaamheidsvoorkeuren.

Wilt u meer informatie over de beleggingsfondsen? Kijk dan op onze website www.goudse.nl/particulier/mijn-toekomst/verzekeringen/direct-ingaande-beleggingslijfrente of ga naar de website van de fondsaanbieder: www.ishares.com. U kunt hierbij de informatie uit de tabel gebruiken.

Verzekeringsuitkeringen

Zolang de verzekerde in leven is of tot een eerder afgesproken einddatum.

De Goudse keert een vast aantal gelijkblijvende uitkeringseenheden uit per uitkeringsperiode.

De uitkering bij overlijden

Afhankelijk van het door u gekozen percentage keert De Goudse bij overlijden 0%, 70% of 90% uit van de poliswaarde op dat moment. Als De Goudse een bedrag uitkeert, dan zijn hier geen kosten aan verbonden.

Overlijdensrisicopremie


De Goudse keert bij overlijden van de verzekerde niet altijd uit, in ieder geval minder dan de poliswaarde op het moment van overlijden. Een deel ter hoogte van 10%, 30% of 100% van de poliswaarde blijft achter bij De Goudse. Dit percentage kiest u zelf. Zolang de verzekerde in leven is tijdens de looptijd van de verzekering, voegt De Goudse daarom maandelijks overlijdensrisicopremie toe aan de poliswaarde. Dit is onze vergoeding aan u voor het risico dat u loopt om bij overlijden vóór de einddatum van de verzekering te overlijden. Deze vergoeding hangt af van uw leeftijd en bepalen wij maandelijks.

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

De Goudse Direct Ingaande Beleggingslijfrente kent risico's. Deze risico's hangen samen met uw beleggingen.

RISICO-INDICATOR



 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

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 dat 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.

Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. De bedragen die u betaalt aan uw adviseur staan hier los van. 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.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van de getoonde Blackrock / Ishares fondsen of de gebruikte vervangende benchmarks over de afgelopen 10 jaren, gecombineerd met de kostenstructuur van het product De Goudse Beleggingslijfrente..

Het stress scenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Aanbevolen periode van bezit Belegging (eenmalig)		10 jaar € 10.000,-		
Scenario bij leven		Als u verkoopt na 1 jaar	Als u verkoopt na 5 jaar	Als u verkoopt na 10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stress scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft	€ 1.060	€ 5.065	€ 9.427
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.396	€ 2.527	€ 0
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,72%	-1,42%	-1,21%
Ongunstig scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft	€ 1.073	€ 5.150	€ 10.299
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.590	€ 2.649	€ 0
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,55%	-0,75%	0,61%
Gematigd scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft	€ 1.098	€ 5.343	€ 10.954
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.963	€ 2.937	€ 0
	Gemiddeld rendement per jaar	0,63%	0,72%	1,86%
Gunstig scenario	Wat u (bruto) ontvangen heeft	€ 1.121	€ 5.460	€ 11.895
	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.320	€ 3.118	€ 0
	Gemiddeld rendement per jaar	4,64%	1,59%	3,52%

Scenario bij overlijden (bij een gematigd scenario met 90% uitkering van de poliswaarde bij overlijden)				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 8.066	€ 2.643	€ 0

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u € 10.000,- inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

Wat gebeurt er als De Goudse 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?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

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 en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat u € 10.000,- eenmalig belegt.

	Als u verkoopt na 1 jaar	Als u verkoopt na 7 jaar	Als u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	€ 102	€ 299	€ 335
Effect van de kosten per jaar (*)	-1,09%	-0,67%	-0,67%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u verkoopt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,53% vóór de kosten en 1,86% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij afsluiten of beëindigen	
Instapkosten	
– verzekeraar	– € 50,-
– beleggingsfonds	– n.v.t.
Beëindigingskosten	
– verzekeraar	– n.v.t.
– beleggingsfonds	– n.v.t.
Lopende kosten	
Beheerkosten (verzekeraar)	– 0,55% op jaarbasis Van dit jaarlijkse percentage verrekenen wij per maand 1/12e deel met de poliswaarde.
Fondsbeheerkosten (beleggingsfonds)	– Minimaal 0,12% en maximaal 0,20% per fonds Deze kosten brengt de fondsaanbieder in rekening en zijn reeds verwerkt in de koersen van de fondsen waarin u belegt. De hoogte van deze kosten varieert per fonds en kan op elk moment door de fondsaanbieder worden aangepast. Een overzicht van de lopende fondskosten per fonds treft u aan in het fondsinfo document op onze website.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	
Prestatievergoeding	– N.v.t. Dit type vergoeding rekent een fondsbeheerder als het fonds beter presteert dan de onderliggende benchmark waaraan het gekoppeld is.

Hoe lang moet ik De Goudse Direct Ingaande Beleggingslijfrente houden? En kan ik er eerder geld uit halen?

Als aanbevolen periode van bezit hanteren wij een periode van 10 jaar. Deze periode komt overeen met de meest gekozen verzekeringsduur door onze verzekerden voor dit product. De verzekeringsduur die voor u passend is, hangt mogelijk samen met fiscale spelregels. En van uw persoonlijke omstandigheden.

Het is mogelijk om eerder met het product te stoppen (afkoop). Dit is volledig kosteloos wat de productvoorwaarden betreft. Wel zijn wij wettelijk verplicht om inhoudingen te doen op de afkoopwaarde. Dat betreft loonbelasting en een boete op het afkopen van de verzekering (revisierente).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Wij streven naar tevreden klanten. Heeft u toch een klacht? Neem dan contact op met ons. Meestal komen we er samen uit. Als dat niet zo is, kunt u uw klacht voorleggen aan de directie of de Klachtencommissie (Klachtencommissie De Goudse, Postbus 9, 2800 MA Gouda, info@goudse.com).

Bent u het niet eens met de uitspraak van de directie of de Klachtencommissie en gaat het om een verzekering die u als particulier heeft afgesloten?

Dan kunt u zich richten tot de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening, Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer (070) 333 89 99, www.kifid.nl. U kunt het geschil ook altijd voorleggen aan de rechter.

Andere nuttige informatie

Dit document wordt maandelijks aangepast of eerder als omstandigheden hier aanleiding toe geven.

Kijk op www.goudse.nl voor meer informatie over De Goudse Direct Ingaande Beleggingslijfrente en het beleggingsbeleid. Of kijk op www.ishares.com voor meer informatie over de beleggingsfondsen.