

Essentiële-informatiedocument

DE GOUDSE LIJFRENTEVERZEKERING (ZELF BELEGGEN)

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

Dit document geeft u informatie over De Goudse Lijfrenteverzekering (Zelf Beleggen) van De Goudse. De Goudse is een handelsnaam van Goudse Levensverzekeringen N.V., postbus 11, 2800 AA 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: goudse.nl/particulier, 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 12 maart 2021.*

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?

De Goudse Lijfrenteverzekering is een beleggingsverzekering. U belegt een deel van uw premie of koopsom inleg, waardoor u over de lange termijn vermogen kunt opbouwen. Met De Goudse Lijfrenteverzekering belegt u in indextrackers of beleggingsfondsen van externe aanbieders. De Goudse Lijfrenteverzekering is een levensverzekering. U krijgt op de afgesproken einddatum een bedrag uitgekeerd als u nog in leven bent. Als u voor de einddatum overlijdt, krijgt uw nabestaande eerder een bedrag uitgekeerd. Op dat moment eindigt de verzekering. Hoeveel geld u of uw nabestaande krijgt is afhankelijk van het aantal beleggingseenheden, de koers op de beëindigingsdatum en de gekozen dekking bij overlijden (90% of 110% van de waarde van de beleggingen). Als de uitkering bij overlijden 110% van de waarde van de beleggingen bedraagt, betaalt u maandelijks een risicopremie. Bedraagt de uitkering bij overlijden 90% van de waarde van de beleggingen, dan ontvangt u van ons maandelijks een risicopremie. Meer informatie vindt u onder het kopje 'Hoeveel krijg ik uitgekeerd en wat zijn de kosten?'. Wij kunnen De Goudse Lijfrenteverzekering niet zomaar beëindigen.

Hoe werkt Zelf Beleggen? Samen met uw adviseur stelt u uw persoonlijke risicoprofiel vast. Daarna kiest u uit ons assortiment een passende belegging in indextrackers en/of beleggingsfondsen. Het totale risico van uw gekozen belegging dient te passen bij uw persoonlijke risicoprofiel. Binnen het actuele aanbod beleggingsverzekeringen van Goudse Levensverzekeringen kunt u beleggen in geselecteerd aantal producten van vier aanbieders. Gedetailleerde informatie als prospectus, jaarverslag, essentiële beleggersinformatie en factsheets kunt u vinden op de website van de aanbieder.

Voor wie is dit product interessant?

De Goudse Lijfrenteverzekering is bedoeld voor iedereen die vermogen wil opbouwen door te beleggen. U maakt hierbij gebruik van fiscale faciliteiten en heeft als doel om gedurende een periode van 5 jaar of langer een bepaald vermogen op te bouwen (als aanvulling) voor uw pensioen. Zelf Beleggen kent verschillende mogelijkheden, waardoor het product geschikt is voor consumenten met verschillende risicoprofielen.

Welk belegging het beste bij u past bepaalt u samen met uw financieel adviseur. Uw keuze is onder meer afhankelijk van:

- uw kennis en ervaring van beleggen;
- de looptijd van de verzekering (uw beleggingshorizon);
- uw duurzaamheidsvoorkeuren; en
- uw risicoprofiel.

Hoeveel krijg ik uitgekeerd en wat zijn de kosten?

Wat u krijgt uitgekeerd op de einddatum, wordt bepaald door de opgebouwde beleggingswaarde van de verzekering op dat moment. De Goudse Lijfrenteverzekering eindigt dan. De uitkering ziet u terug onder het kopje 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'

De uitkering bij overlijden voor de einddatum bedraagt naar keuze 90% of 110% van de waarde van de beleggingen. Bedraagt de uitkering bij overlijden 90% van de waarde van de beleggingen, dan ontvangt u van ons maandelijks een leeftijdsafhankelijke risicopremie. Per € 10.000 risicokapitaal ligt deze maandpremie tussen € 0,20 en € 16,70. Wilt u dat bij overlijden 110% van de waarde van de beleggingen wordt uitgekeerd? Dan betaalt u voor deze overlijdensdekking een leeftijdsafhankelijke risicopremie. Per € 10.000 risicokapitaal ligt deze maandpremie tussen € 0,50 en € 46,00. In de offerte leest u welke bedragen voor u gelden.

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

De Goudse Lijfrenteverzekering kent risico's. Deze risico's hangen samen met uw beleggingsmogelijkheden.

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 dat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 tot en met 6 uit 7; dat is een heel lage tot en met heel hoge risicoklasse.

Deze verzekering biedt een groot aantal beschikbare beleggingsmogelijkheden waarbij het bereik van mogelijk risico varieert tussen 1 (Zeer defensief) en maximaal 6 (Zeer offensief). Een risico van 1 is niet zonder risico. Dit betekent dat de kans op mogelijke verliezen op toekomstige prestaties ingeschat worden van heel laag tot heel hoog. Het risico en rendement van de belegging varieert met de gekozen (combinatie van) beleggingsoptie(s).

Weest u zich bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Wat gebeurt er als Goudse Levensverzekeringen 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?

Enmalige kosten	Instapkosten verzekering	€ 50	Voor opmaak van de polis brengen wij bij aanvang van de verzekering eenmalig een bedrag in mindering op de poliswaarde
Lopende kosten	Doorlopende kosten verzekering (premiebetalend)	€ 5	Deze kosten worden maandelijks verrekend met de poliswaarde
	Doorlopende kosten (koopsombetalend/premievrij)	€ 2,50	Deze kosten worden maandelijks verrekend met de poliswaarde
	Beheerkosten	0,35%	Van dit jaarlijkse percentage wordt per maand 1/12 ^e deel verrekend met de poliswaarde
Beleggingskosten	Lopende fondskosten		Deze kosten worden door de fondsaanbieder in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van de gekozen beleggingen. Een overzicht van de lopende fondskosten per fonds treft u aan in het fondsinfo document op onze website.
	Portefeuilletransactiekosten		Bij het aan- en verkopen van beleggingen via de beurs is sprake van bied- en laatkoersen. In een bied- of laatkoers zit een op- of afslag op de koers verwerkt waardoor de aan- of verkoopkoers ontstaat die u betaalt. Bij verhandeling van een belegging buiten de beurs om vindt soms ook een op- en afslag plaats. De hoogte op- en afslagen verschilt per belegging, plaats van verhandeling, het moment waarop wordt verhandeld en de op dat moment van toepassing zijnde marktsituatie. Informatie over de actuele bied- en laatkoersen vindt u op de website waarop de belegging wordt verhandeld.
	Prestatievergoeding beleggingsfondsen		De beleggingsfondsen van Hof Hoorneman kennen een vergoeding die afhankelijk is van de prestatie van het fonds. Meer informatie hierover vindt u op https://hofhoorneman.nl/beleggingsfondsen of de samenvattende fondsinformatie op de website van De Goudse.

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. 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 dat bedrag 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 houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen periode van bezit van dit product is 5 jaar. De Goudse Lijfrenteverzekering kan wel voor een kortere termijn dan 5 jaar gebruikt worden als voortzetting van een ander financieel product. Eerder geld opnemen is mogelijk. In sommige gevallen kunnen wij medische waarborgen verlangen.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Neem bij een klacht eerst contact op met uw adviseur. Kan uw adviseur de klacht niet oplossen? Dan kunt u met uw klacht terecht bij onze klachtencoördinator. Dit kan door een e-mail te sturen naar info@goudse.com.

Of stuur een brief naar: Klachtencoördinator Goudse Levensverzekeringen, Postbus 9, 2800 MA Gouda.

Andere nuttige informatie

Kijk op www.goudse.nl/particulier voor meer informatie over De Goudse Lijfrenteverzekering en het beleggingsbeleid. U vindt daar, naast koersinformatie en informatie over onze verzekeringen, ook veelgestelde vragen over de overname van Leidsche verzekeringen.