

Essentiële-informatiedocument

Doelstelling

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

Productnaam: Life Asset Portfolio (LAP) Belgium

Ontwikkelaar: Swiss Life (Luxembourg) S.A.

Contact: U kunt met uw adviseur spreken of u kunt ons contacteren op het adres weergegeven bij <https://www.swisslife-global.com> of u kunt ons bellen op +352 42 39 59 1

Controle-autoriteit: Commissariat aux Assurances Luxembourg

Creatiedatum van het document: 29-3-2021

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

Levensverzekering

Doelstellingen

Life Asset Portfolio (LAP) Belgium is een volledige levensverzekering met eenmalige premie, met één of meerdere verzekerde personen. De overeenkomst is gekoppeld aan één of meerdere gespecialiseerde fondsen. De in de overeenkomst betaalde premie wordt geïnvesteerd in de eenheden van het/de gekozen fonds(en) en het rendement van de overeenkomst is gekoppeld aan het rendement van het/de fonds(en).

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit verzekeringsproduct is bestemd voor de vermogende klanten die een minimumbedrag van 250.000 EUR kunnen investeren. De klant heeft de bedoeling om op lange termijn te investeren en kan aanzienlijke verliezen op zijn investering dragen. Hij beseft dat de waarde van de levensverzekering afhangt van de schommelingen in de waarde van de onderliggende investeringen op de markt. Gelieve de contractdocumentatie te raadplegen voor extra informatie met betrekking tot de aangeboden investeringsmogelijkheden

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

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is richtinggevend 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 de betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 tot 6 uit 7, dat is een middelgroot-lage tot de één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag tot hoog.

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

In sommige situaties kan van u verlangd worden extra betalingen te doen om verliezen te compenseren. Het totale verlies dat u kunt lijden, kan aanzienlijk hoger uitkomen dan het belegde bedrag.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder „wat gebeurt er als Swiss Life (Luxembourg) S.A. u niet kan betalen?“). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatie

De totale uitkering van het product hangt af van de onderliggende gekozen investeringsmogelijkheden. Prestatiesimulaties worden voorgesteld in het document met de investeringsoptie dat specifiek is voor elke onderliggende beleggingskeuze.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Dit product kan niet worden verkocht. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór 10. Eerder verkopen is niet of alleen tegen hoge kosten of met een groot verlies mogelijk.

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 gebeurt er als Swiss Life (Luxembourg) S.A. niet kan uitbetalen?

De onderliggende activa worden ingediend bij de depositobank die vooraf werd gekeurd en regelmatig wordt gecontroleerd door de Luxemburgse regelgever Commissariat aux Assurances. In het onwaarschijnlijke geval dat Swiss Life (Luxembourg) S.A. wordt geliquideerd, kan het Commissariat aux Assurances de bankrekeningen blokkeren om de rechten van de inschrijvers te beschermen. De inschrijvers zijn bovendien in de hoedanigheid van bevoorrechte schuldeisers van eerste rang. Deze hoedanigheid laat toe om in de eerste plaats hun vorderingen met betrekking tot de uitvoering van hun levensverzekeringscontract terug te krijgen in het geval van faillissement van Swiss Life (Luxembourg) S.A.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd

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 hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10.000 €	Indien u verkoopt na:		
	1 jaar	5 jaar	10 jaar (RHP)
Totale kosten (€)	1.622,91 - 1.667,70	2.494,20 - 2.746,01	4.780,19 - 5.954,44
Effect op het rendement (RIY) per jaar (%)	16,65 % - 17,42 %	5,15 % - 5,39 %	4,69 % - 4,90 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar (%)

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,47 % - 0,49 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	4,22 % - 4,41 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 % - 0,00 %	De impact van de prestatievergoeding wordt gespecificeerd in het document met de investeringsoptie dat specifiek is voor elke onderliggende beleggingskeuze.
	Carried interests	0,00% - 0,00%	Het effect van carried interests.

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

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

De verzekeringnemer kan op elk moment zijn hele overeenkomst of een deel ervan overnemen. Voor elke volledige afkoop in de 5 eerste jaren van de overeenkomst, worden er uitstapkosten afgehouden, waarvan het bedrag overeenkomt met de jaarlijkse administratiekosten die zijn verschuldigd voor de resterende looptijd tot het einde van deze 5 eerste jaren van de overeenkomst. De uitstapkosten in het geval van volledige afkoop gedurende de 5 eerste jaren van de overeenkomst mogen in geen geval 5 % van de totale waarde van de overeenkomst overschrijden. De 2 eerste gedeeltelijke afkoop in de loop van een kalenderjaar zijn gratis. Voor elke extra gedeeltelijke overname in de loop van ditzelfde jaar, wordt er een bedrag van 500 EUR afgehouden op het overgenomen bedrag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Adres: 6, Rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg

Website: <https://www.swisslife-global.com/get-in-touch/contact-form.html>

Email: complaints@swisslife.com

We behandelen uw aanvraag en sturen u zo snel mogelijk een antwoord.

Andere nuttige informatie

kunt aanvullende informatie over de regelgeving inzake het product aanvragen per e-mail. U ontvangt deze informatie op papier of digitaal. Alle documenten die worden gepubliceerd op de websites worden ter beschikking gesteld overeenkomstig de bepalingen van de Luxemburgse wetgeving. De "Algemene voorwaarden" met betrekking tot het product dat wordt beschreven in dit "Key Information Document" worden op aanvraag ter beschikking gesteld. Behoudens ad hoc herzieningen, wordt dit "Key Information Document" minimaal om de 12 maanden bijgewerkt.