

Essentiële Informatie Document

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

ING Life Invest, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 1 december 2021.

Wat is dit voor product?

Soort

ING Life Invest is een tak 23 levensverzekering van onbepaalde duur waarvan het rendement verbonden is met één of meerdere beleggingsfondsen en waarvan de premies in het verzekeringsfonds NN Life Invest Dynamic Fund worden geïnvesteerd.

Doelstellingen

Het verzekeringsfonds NN Life Invest Dynamic Fund investeert integraal in het onderliggende beleggingsfonds ING (B) Fund Index Portfolio Fund Dynamic. Dit onderliggende beleggingsfonds tracht te beleggen volgens een gematigd tot dynamisch risicoprofiel dat constant blijft doorheen de tijd en een rendement te behalen dat voortvloeit uit enerzijds de groei van het aandelengedeelte, en anderzijds uit rente-inkomsten op obligaties. Het onderliggende beleggingsfonds zal deze doelstelling nastreven door zijn vermogen hoofdzakelijk te beleggen in Exchange Traded Funds (ETF's) van iShares (iShares is een familie van ETF's beheerd door BlackRock). Om een matig tot dynamisch risiconiveau te behouden, varieert de verhouding tussen de verschillende beleggingscategorieën in de tijd. Het ING Life Invest contract biedt geen kapitaalgarantie noch een rendementsgarantie. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van het onderliggende fonds zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?" van dit essentiële informatie document.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is ING Life Invest niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. ING Life Invest is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging voor minstens 5 jaar.

Verzekeringsuitkering

ING Life Invest voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve op het ogenblik van het overlijden van de verzekerde. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

Duur

Er is geen einddatum. Het contract stopt bij het overlijden van de verzekerde of bij een totale afkoop van de reserve op initiatief van de verzekeringnemer. NN Insurance Belgium nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

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

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 3 uit 7, hetgeen een middelgroot-laag risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktcondities klein is. 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.

Risico Indicator



Lager risico



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

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 5 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Hoger risico

Prestatie- Scenario's

Belegging € 10.000		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van behoud)
Scenario bij leven				
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 3.053	€ 6078	€ 5.243
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,47%	-15,29%	-12,11%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.701	€ 9.359	€ 10.057
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,99%	-2,19%	0,11%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.258	€ 12.367	€ 14.378
	Gemiddeld rendement per jaar	2,58%	7,34%	7,52%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.811	€ 15.961	€ 20.060
	Gemiddeld rendement per jaar	18,11%	16,87%	14,94%
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€10.258	€12.367	€14.378

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 euro inlegt. 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. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug 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, (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 NN Insurance Belgium nv niet kan uitbetalen?

Levensverzekeringscontracten zijn het voorwerp van een bijzonder vermogen dat binnen de activa van de verzekeraar afzonderlijk beheerd wordt. Bij faillissement van de verzekeraar is dat vermogen eerst en vooral bestemd voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. ING Life Invest geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten".

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten en zijn inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur.

Tabel 1 Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging € 10.000			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€800	€963	€1.696
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,51%	2,50%	2,23%

Tabel 2 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	0,40%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u betaalt, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de kosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletrans-actiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,83%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw belegging.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld opnemen? Aanbevolen periode van bezit: is minimaal 5 jaar, aangezien vanaf het 5e jaar van het contract de impact van de afkoopkosten neutraal is.

Gedeeltelijke afkoop: De verzekeringnemer kan op elk ogenblik een deel van de reserve van het contract afkopen, op voorwaarde dat deze afkoop minimaal 250 euro bedraagt en er na de opname minimaal 1250 euro in de reserve blijft behouden.

Volledige afkoop: De verzekeringnemer kan op elk moment een volledige afkoop doen van de reserve in het contract.

Vergoeding bij gedeeltelijke en totale afkoop: Wij kunnen op de uit te keren reserve een vergoeding inhouden. Deze vergoeding is niet verschuldigd in het geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80% . Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende 48 maanden die erop volgen.

In het geval van een gedeeltelijke/volledige afkoop of opzeg kunnen de prestaties (rendement) vermeld in de prestatiescenario's in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" wijzigingen naargelang de periode van behoud. Ook kan een afkoop of een opzeg het risicoprofiel van het product beïnvloeden. De aangerekende kosten bij een gedeeltelijke/volledige afkoop zijn opgenomen in de tabellen in de sectie "Wat zijn de kosten?". Bij een substantiële opname van het fonds die meer is dan 80 % van de waarde van het fonds of hoger is dan 1,25 miljoen euro kunnen we de berekening van de waarde van de eenheden, en ook de beleggings-, afkoop- en overdracht verrichtingen voorlopig opschorten.

Bedenktijd (opzeg): De verzekeringsnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Er zijn geen kosten hierbij.

Overdrachtskosten volledige reserve naar een ander verzekeringsfonds in ING Life Invest: 1 keer per jaar zonder kosten, daarna 0,5% per overdracht hetzelfde jaar berekend op de reserve op het ogenblik van de overdracht en afgehouden van deze reserve.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Hebt u een klacht in verband met de distributie van dit product? ING Complaint Management, Sint Michielswarande 60,B- 1040 Brussel, website: www.ing.be, e-mail: klachten@ing.be, Tel.+ 32 2 464 60 01. Hebt u een klacht in verband met dit product? Quality team NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, B-1060, Brussel, klachten@nn.be, Tel.+32 2 650 70 66. Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld? Raadpleeg: Insurance Ombudsman, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel. Website: www.ombudsman.as – Email: info@ombudsman.as Tel. +32 2 547 58 71. U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de premie, de inventariswaarde, de kosten en de fiscaliteit, zie het document "Andere precontractuele informatie". Informatie over het beleggingsfonds, zie het beheersreglement beschikbaar op aanvraag bij NN Insurance Belgium nv en op www.ing.be. Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op www.nn.be en www.ing.be.