

Essentiële-Informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie 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

Scala Invest, product van NN Insurance Belgium nv. (onderdeel van NN Group). Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Herzieningsdatum: 30 November 2022.

Wat is dit voor product?

Soort

Scala Invest is een niet-fiscaal individueel tak 23-levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund**.

Looptijd

Als er geen einddatum is, stopt het contract 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.

Doelstellingen

NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund belegt volledig in het Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. De doelstelling van het beleggingsbeleid van Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II ("het deelfonds") is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waardetoeename van het deelfonds. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het deelfonds wordt actief beheerd, maar niet ten opzichte van een benchmark. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoetst en indien nodig aangepast. Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Minstens 25% van het nettovermogen wordt belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20% van het nettofondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. Beleggingen in een ander fonds mogen niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het deelfonds. Het Scala Invest product 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.

Retailbeleggersdoelgroep

De minimum leeftijd van de verzekeringnemer om de waarborg leven/overlijden te onderschrijven is 18 jaar en de maximumleeftijd is tot en met 61 jaar inbegrepen. De einddatum van het contract is standaard onbepaald met als minimum eindleeftijd 67 jaar. De aanvullende dekking "Premievrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid" is een standaard dekking en kan onderschreven worden tot en met de leeftijd van 59 jaar met als maximale eindleeftijd de laatste dag van de maand waarin de verzekeringnemer 67 jaar wordt. De optionele dekking bij overlijden kan onderschreven worden tot en met 61 jaar met als maximale eindleeftijd 85 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons (zie de Algemene Voorwaarden). Daarenboven is Scala Invest niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet voldoende kennis en ervaring hebben met financiële instrumenten en markten. Scala Invest is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar beleggingen op lange termijn, die potentiële financiële verliezen kunnen dragen en een deel van het geïnvesteerde kapitaal onderworpen is aan beschermingsdoelstelling.

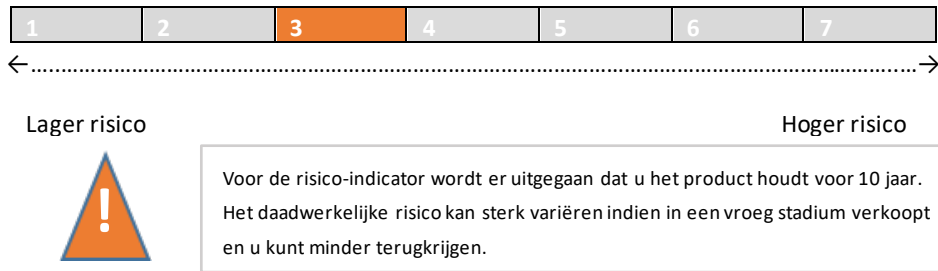
Verzekeringsuitkeringen

Scala Invest voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve na verkoop en wordt bepaald door het aantal eenheden en de eenheidswaarden van het gekozen fonds op het ogenblik dat NN Insurance Belgium geïnformeerd wordt over het overlijden van de verzekerde door middel van ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". Daarnaast kan de verzekeringnemer ook kiezen om bijkomend een minimumkapitaal bij overlijden in functie van de reserve of een bijkomend kapitaal bij overlijden ongeacht de reserve te onderschrijven. NN Insurance Belgium nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Premievrijstelling en de garantiekost bij overlijden zijn niet mee opgenomen in de kosten en prestatiescenario's.

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

De samenvattende risico-indicator is een leidraad 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt 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



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 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 het product aangevuld met een geschikte benchmark indien niet voldoende historiek beschikbaar is over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Deze soorten ongunstige, gematigde en gunstige scenario's deden zich voor bij een belegging van het product, aangevuld met een geschikte benchmark indien niet voldoende historiek beschikbaar, tussen november 2017 en november 2022.

| Prestatie-scenario's | | Als u afkoopt na 1 jaar | Als u afkoopt na 5 jaar | Als u afkoopt na 10 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--|
| Aanbevolen periode van bezit : 10 jaar | | | | |
| Voorbeeld belegging : 10.000 EUR | | | | |
| Scenarios bij leven | | | | |
| Minimaal : Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. | | | | |
| Stress scenario | Wat u kunt verkrijgen na kosten. | 4733 EUR | 4182 EUR | 2743 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -52,7 % | -16 % | -12,1 % |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt verkrijgen na kosten. | 9173 EUR | 8732 EUR | 8354 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -8,3 % | -2,7 % | -1,8 % |
| Gematigd scenario | Wat u kunt verkrijgen na kosten. | 9936 EUR | 12003 EUR | 14016 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,6 % | 3,7 % | 3,4 % |
| Gunstig scenario | Wat u kunt verkrijgen na kosten. | 10844 EUR | 12346 EUR | 15890 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 8,4 % | 4,3 % | 4,7 % |
| Scenario bij overlijden | | | | |
| Verzekerde gebeurtenis | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | 9936 EUR | 12003 EUR | 14016 EUR |

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. Scala Invest geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten".

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. 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. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,7% vóór de kosten en 3,4 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent;

| Kosten in de loop van de tijd | | | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | Indien u afkoopt na 1 jaar | Indien u afkoopt na 5 jaar | Indien u afkoopt na 10 jaar |
| Totale kosten | 850 EUR | 2584 EUR | 5601 EUR |
| Effect van de kosten per jaar | 8,1 % | 3,9 % | 3,3 % |

| Samenstelling van de kosten | | Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 10 jaar. |
|---|--|---|
| Eenmalige kosten bij in- of uitstap | | |
| Instapkosten | - maximum 0,25 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt - Deze kosten zijn al inbegrepen in de premie die u betaalt. - Hierin zijn de distributiekosten niet inbegrepen. | 0,03% |
| Uitstapkosten | De afkoopkosten bedragen 5% tot en met de leeftijd van 62 jaar. Daarna daalt het percentage jaarlijks met 1%. Vanaf de leeftijd van 67 jaar zijn er geen afkoopkosten meer van toepassing. | 0,50%. |
| Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht | | |
| Beheerskosten en andere administratie -of exploitatiekosten | 2,79% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar. | 2,79% |
| Transactiekosten | 0,02% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen. | 0,02% |

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

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 10 jaar met een minimum eindleeftijd tot 67ste verjaardag aangezien vanaf deze leeftijd de impact van de afkoopkosten neutraal is. U kunt op elk moment een **gedeeltelijke of volledige afkoop** van uw contract aanvragen. **Gedeeltelijke afkopen** moeten minstens €500 bedragen en na afkoop moet het saldo van de contractwaarde minstens €1240 bedragen, met een minimum van €250 per fonds. **De volledige afkoop** beëindigt 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 geval van opzeggedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 5% tot de leeftijd van 62 jaar. Daarna daalt het percentage elk jaar met 1% . Vanaf 67 jaar zijn er geen afkoopkosten meer van toepassing. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen. Bij een switch worden participaties van het ene naar het andere fonds omgezet. U kunt deze wijziging uitvoeren binnen de beschikbare fondsen. Bij een switch kunnen kosten aangerekend worden. De eerste switch van het kalenderjaar en een automatische switch via de financiële optie drip switch zijn gratis. Bij een switch of een gedeeltelijke- of volledige afkoop kunnen de prestatiescenario's wijzigen naargelang de aanhoudperiode van het product. Ook kan een dergelijke afkoop het risicoprofiel van het product beïnvloeden. De aangerekende kosten bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of switch zijn niet opgenomen in de kostentabel. **Bedenktijd (opzeg)** : De verzekeringnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de reserve zal worden terugbetaald, verhoogd met eventuele instapkosten en betaalde taksen. Er zijn geen opzegkosten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Quality Care Center van NN in de Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, via e-mail: klachten@nn.be, via fax +32 2 407 75 22, of op de website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen in de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, via e-mail: info@ombudsman.as, via fax +32 2 547 59 75 of de website: www.ombudsman.as. U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de aanvullende dekking, de premie, de kosten, de afkoop, switches, belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten verwijzen we u graag door naar de website www.nn.be. Raadpleeg het beheersreglement en het document met aanvullende precontractuele informatie - Algemeen, terug te vinden bij 'Scala Invest' op de website nn.be. Zie voor de informatie over prestaties in het verleden over 7 jaar en voor de publicatie van de eerdere prestatiescenarioberekeningen op de website www.nn.be/nl/legale-documenten.