

ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

KOOPSOM DEPOT PLAN

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 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

Koopsom Depot Plan, een levensverzekering op basis van beleggingen is een product van Scildon N.V., Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum, telefoon (035) 6 25 25 25, www.scildon.nl. Scildon N.V. staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit Essentiële Informatiedocument is opgesteld op 14 november 2018.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Het Koopsom Depot Plan is een beleggingsverzekering. Binnen dit product belegt u in onderliggende beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen worden aangeboden door externe partijen. Scildon keert tussentijds dan wel op de einddatum de waarde van de beleggingen, na aftrek van verkoopkosten, uit.

Beleggingsfondsen	Binnen het Koopsom Depot Plan heeft u een ruime keuze uit beleggingsfondsen. Dit kunnen aandelen-, obligatie- en geldmarktfondsen zijn. Afhankelijk van de specifieke fondskeuze zal het rendement hoger of lager zijn. De mate waarin u in de diverse beleggingscategorieën belegt, wordt bepaald door uw persoonlijke risicoprofiel. Meer informatie over de beschikbare fondsen vindt u op onze website, www.scildon.nl/beleggingsfondsen.html of op de website van de desbetreffende fondsaanbieder.
Doelgroep	Het Koopsom Depot Plan is geschikt voor elke consument die ervan overtuigd is dat beleggen op de langere termijn een hoger rendement kan opleveren dan sparen. Deze consument begrijpt de risico's die aan beleggen zijn verbonden en is financieel in staat om die risico's op te vangen. Daarnaast heeft deze consument behoefte aan flexibiliteit met betrekking tot zijn vermogensopbouw. Het Koopsom Depot Plan wordt specifiek ingezet voor het opbouwen van een oudedagsvoorziening.
Uitkering bij leven	Op de einddatum van de verzekering betaalt Scildon de beleggingswaarde, verminderd met verkoopkosten, uit. De verzekering eindigt bij het bereiken van de gekozen einddatum. De overeenkomst kan door Scildon niet voor de overeengekomen einddatum worden beëindigd. De hoogte van de beleggingswaarde is afhankelijk van de in het verleden behaalde beleggingsresultaten. Tijdens de looptijd van de verzekering worden door Scildon beheerkosten op de beleggingswaarde in mindering gebracht. De hoogte van deze kosten beïnvloeden het jaarlijkse rendement en dus de uiteindelijke beleggingsopbrengst.
Uitkering bij overlijden	Als de verzekerde overlijdt vóór de contractuele einddatum van de verzekering keert Scildon uit. De uitkering bij overlijden van de verzekerde bedraagt 110% van de waarde van de beleggingen als het overlijden plaatsvindt in de eerste helft van de looptijd van de verzekering. Vindt het overlijden plaats in de tweede helft van de looptijd, dan is de uitkering bij overlijden gelijk aan de beleggingswaarde. Met de uitkering bij overlijden worden nog wel verkoopkosten verrekend.
Risicopremie	Omdat Scildon bij overlijden in de eerste helft van de looptijd meer uitkeert dan de beleggingswaarde betaalt u voor deze overlijdensrisicodekking een overlijdensrisicopremie. De hoogte daarvan is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde, de looptijd van de verzekering en de hoogte van de beleggingswaarde. Deze overlijdensrisicopremies hebben een ongunstig effect op de waardeontwikkeling. Gedurende de tweede helft van de verzekering is geen overlijdensrisicopremie meer verschuldigd.

FISCALITEIT

De premies die u betaalt voor deze verzekering zijn onder voorwaarden aftrekbaar voor de inkomstenbelasting. Op de einddatum dient u met het opgebouwde kapitaal een periodieke uitkering aan te kopen. Hierop moet loonbelasting worden ingehouden. Voor het oversluiten van elders opgebouwde lijfrenteanspraken, heeft u geen recht op premieaftrek.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ER VOOR TERUGKRIJGEN?

Aan het Koopsom Depot Plan kleven risico's. Deze risico's hangen samen met uw beleggingsopties. Afhankelijk daarvan zal de risicoklasse van het Koopsom Depot Plan zich tussen de drie en zeven bewegen.

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt tot aan de afgesproken einddatum. Een vaste einddatum kan niet worden gegeven, omdat die afhankelijk is van het doel. Daarmee kan ook het risico sterk variëren.

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 vanwege de ruime beleggingsmogelijkheden ingedeeld in de risicoklassen 3 tot en met 7. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties variëren tussen middelgroot-laag tot heel hoog. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Het rendement van dit product varieert per beleggingsfonds. De prestaties van deze beleggingsverzekering als geheel hangt af van de door u gekozen beleggingsfondsen. Meer informatie over de te kiezen fondsen binnen dit product vindt u op onze website bij beleggingsfondsen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR

Enmalige kosten	Aankoopkosten	0,6%	Op elke inleg brengen wij deze kosten in rekening. Deze kosten verlagen het bedrag van de inleg.
	Verkoopkosten	0,6%	Deze kosten worden in mindering gebracht op het voor verkoop van participaties beschikbare bedrag.
	Poliskosten	€ 70	Poliskosten bedragen eenmalig € 70. Ze worden direct in mindering gebracht van de bruto inleg. Het effect van de poliskosten op het uiteindelijke rendement is afhankelijk van leeftijd, duur van de verzekering, de gekozen beleggingsmix en de hoogte van de inleg.
Lopende kosten	Doorlopende kosten	0,492% per jaar	Deze kosten worden op maandbasis in mindering gebracht van de beleggingswaarde.
	Fondskosten	0,07% tot 1,37% per jaar	Deze kosten worden door de fondsaanbieder in rekening gebracht. De hoogte van deze kosten is afhankelijk van de gekozen beleggingen.
	Portefeuille transactiekosten	Nog niet bekend	Deze kosten berekent de fondsaanbieder binnen het fonds voor aan- en verkopen van onderliggende beleggingen. De kosten verschillen per fonds.
Incidentele kosten		n.v.t.	

HOE LANG MOET IK HET PRODUCT HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN

De aanbevolen periode van bezit van dit product is 9 jaar. Dit is het gemiddelde van alle verzekeringsduren zoals verzekeringnemers die hebben gesloten, en sluit niet per definitie aan bij de duur die u gaat kiezen. Het Koopsom Depot Plan wordt gebruikt voor het opbouwen van een oudedagsvoorziening. De aanbevolen duur zal sterk afhangen van de leeftijd van de verzekerde. De einddatum van de verzekering zal veelal liggen rondom de AOW-gerechtigde leeftijd van de verzekerde.

Eerder geld opnemen is mogelijk. Daaraan zijn geen extra kosten verbonden. Alleen de verkoopkosten van 0,6% worden in mindering gebracht van het bedrag dat voor verkoop beschikbaar is.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft over de manier waarop het Koopsom Depot Plan tot stand is gekomen, de bemiddeling van uw financieel adviseur of over de wijze waarop wij uw verzekering beheren en uitvoeren, dan kunt u een klacht indienen bij het klachtenbureau van Scildon, Postbus 4, 1200 AA Hilversum.

Mocht u niet tevreden zijn over de afwikkeling van uw klacht, dan kunt u contact opnemen met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 2509 AG Den Haag, telefoonnummer 0900 - 355 22 48. Meer informatie vindt u op www.kifid.nl.

Wilt u geen gebruikmaken van de hiervoor gemelde mogelijkheden of bent u over de behandeling van uw klacht of de uitkomst van de behandeling van uw klacht niet tevreden? Dan kunt u zich wenden tot de bevoegde rechter.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Dit Essentiële informatiedocument wordt ten minste eenmaal per jaar herzien of zoveel meer als marktomstandigheden en overige ontwikkeling dat noodzakelijk maken.