

ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

Scildon Easy B Actiam Mixfonds Defensief

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

Scildon Easy B, 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 9 september 2020

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Scildon Easy B is een beleggingsverzekering. Binnen dit product belegt u in een onderliggend beleggingsfonds. Dit beleggingsfonds wordt aangeboden door een externe partij. Scildon keert tussentijds dan wel op de einddatum de waarde van de beleggingen, na aftrek van verkoopkosten, uit.

Beleggingsfonds Binnen Scildon Easy B kunt u kiezen uit drie beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen worden beheerd door Actiam N.V. Welk fonds voor u geschikt is, wordt bepaald door het vaststellen van uw persoonlijke risicoprofiel. Dit essentiële informatiedocument beschrijft het risico en de mogelijke opbrengsten voor Scildon Easy B in het Actiam Duurzaam Mixfonds Defensief. Meer informatie over de beschikbare fondsen vindt u op onze website, www.scildon.nl/beleggingsfondsen.html of op de website van de fondsaanbieder www.actiam.com/nl/fondsoverzicht

Doelgroep Scildon Easy B is geschikt voor die consument die ervan overtuigd is dat beleggen op de langere termijn een hoger rendement kan opleveren dan sparen, maar hierbij geen bovenmatig risico willen lopen. De consument begrijpt de risico's die aan beleggen zijn verbonden en is financieel in staat om die risico's op te vangen. Voor het Actiam fonds geldt dat ze verantwoord beleggen. Beleggingen die schade toebrengen aan milieu, leiden tot mensenrechtenschendingen of andere ongewenste gevolgen, worden uitgesloten. Zie voor de verantwoording over het beleggingsbeleid het prospectus van het fonds.

Premie Voor de berekening van de mogelijke opbrengsten en het kostenverloop houdt dit document rekening met een premie van € 1.000,- per jaar gedurende een periode van 11 jaar. Gedurende deze periode is de risicopremie voor de uitkering bij overlijden € 14,30 dit is 0,13% van de totaal betaalde jaarpremies.

Uitkering bij leven Op de einddatum van de verzekering betaalt Scildon de beleggingswaarde, verminderd met de 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 administratiekosten en verzekeringspremies op de beleggingswaarde in mindering gebracht. De hoogte van deze kosten en verzekeringspremies 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 tot aan de leeftijd van 75 jaar. Daarna is de uitkering bij overlijden gelijk aan de waarde van de beleggingen.

Risicopremie Voor de dekking bij overlijden is een risicopremie verschuldigd. Deze bedraagt 0,02% per jaar van de waarde van de beleggingen. De premie wordt in rekening gebracht tot uiterlijk leeftijd 75 jaar en beïnvloedt in zeer geringe mate de ontwikkeling van de beleggingswaarde. Zie voor de uitkering bij leven, bij overlijden en de invloed van de risicopremie op het rendement van de beleggingen hieronder bij Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

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

Aan Scildon Easy B kleven risico's. Deze risico's hangen samen met uw beleggingsoptie.

De risico's van het Actiam Mixfonds Defensief gecombineerd met het risico dat Scildon mogelijk niet terug kan betalen leidt tot een samenvattende risico-indicator in de risicoklasse 3.



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 de risicoklasse 3. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties middelgroot-laag is.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. De prestaties van deze beleggingsverzekering hangt af van het door u gekozen beleggingsfonds. Meer informatie over de te kiezen fondsen binnen dit product vindt u op onze website bij beleggingsfondsen.

PRESTATIESCENARIO'S

Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	1 jaar	6 jaar	11 jaar
Stressscenario	981,02 -1,90%	5.754,05 -1,19%	10.314,67 -1,08%
Ongunstig scenario	960,82 -3,92%	5.969,85 -0,14%	11.369,22 0,55%
Gematigd scenario	1.013,42 1,34%	6.449,83 2,07%	12.557,38 2,19%
Gunstig scenario	960,82 6,86%	6.976,97 4,33%	13.903,64 3,86%

GEACCUMULEERD VERZEKERD BEDRAG

Scenario bij overlijden (bij een gematigd scenario)	1.114,76	7.094,81	13.813,11
Gecumuleerde verzekeringspremie	1.000,--	6.000,--	1.1000,--
Gemiddelde premie voor het biometrisch risico als percentage van de tot dan toe betaalde jaarpremies	0,02%	0,07%	0,13%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 11 jaar, in verschillende scenario's, als u € 1.000,-- per jaar 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 beleggingen varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen 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, maar niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. 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 SCILDON NIET KAN UITBETALEN?

In dat geval kunt u verlies lijden. Afhankelijk van de hoogte van de financiële tekorten kan dit in een korting op de waarde van uw beleggingen resulteren. De waarde van uw verzekering is op geen enkele wijze gegarandeerd.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Enmalige kosten (verzekeraar)	Instapkosten	0,08%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0,08%	Het effect van de uitstapkosten (verkoopkosten) wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten (beleggingsfonds)	Portefeuille transactiekosten	Niet bekend	Het effect van de kosten als het fonds de onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0,40%	Het effect van de kosten die het fonds afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Lopende kosten (verzekeraar)	Portefeuille transactiekosten	n.v.t.	Het effect van de aan- en verkoopkosten bij de verzekeraar.
	Administratiekosten	0,36%	Deze kosten worden op maandbasis in rekening gebracht op de beleggingswaarde.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	Carried interests		Het effect van carried interests. Wij nemen deze af wanneer de belegging beter heeft gpresteerd dan een tevoren afgesproken percentage.

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. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. 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 de rekening 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 PRODUCT HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN

De aanbevolen periode van bezit van dit product is 11 jaar. Wij willen u een goed beeld schetsen van de kosten en hebben daarom aangesloten bij de leeftijdsgroep die het vaakst het product Easy B aankoopt. Deze leeftijdsgroep kiest gemiddeld voor een duur van 11 jaar. Dit past bij ook bij de doelgroepbenadering zoals hiervoor omschreven is. Als Scildon Easy B wordt gebruikt voor een ouderdomsvoorziening zal de aanbevolen duur 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 0,5% worden in mindering gebracht van het bedrag dat voor verkoop beschikbaar is.

Let op! Indien u dit product gebruikt voor de opbouw van uw pensioen zijn wij verplicht loonbelasting in te houden. Bovendien is dan een aanvullende fiscale boete van toepassing.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Als u een klacht heeft over de manier waarop Scildon Easy B 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 via het Postadres Scildon t.a.v. klachtenbehandeling, Postbus 4, 1200 AA Hilversum. Of stuur een mail naar: servicedesk@scildon.nl

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, 25096 AG Den Haag, telefoonnummer 0900 – 355 22 48. Meer informatie vindt u op www.kifid.nl.

Wilt u geen gebruik maken van de hiervoor vermelde 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 een maal per jaar herzien of zoveel meer als marktomstandigheden en overige ontwikkelingen dit noodzakelijk maken.