

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: Adiameris

Product ID: LIFE_vrije stortingen_oprichtingskosten

Verzekeringssmaatschappij: The OneLife Company S.A. ("OneLife")

Contact: Spreek uw verzekeringstussenpersoon aan, contacteer ons op www.onelife.eu.com of via mail op info@onelife.eu.com of via telefoon op (00352) 45 67 30 1

Controle-autoriteit: Commissariat aux Assurances ("CAA")

Creatiedatum van het document: 15/03/2018

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

Een levensverzekeringscontract met koopsom waarvan de opbrengst gekoppeld is aan beleggingsfondsen (waarvan de rechten in eenheden worden uitgedrukt), met de optie om aanvullende premies te beleggen. Het contract kan voor een beperkte duur (vastetermijncontract) van minstens 10 jaar en maximaal 99 jaar worden afgesloten, stilzwijgend verlengbaar voor periodes van één jaar, of voor een onbeperkte duur (levenslang contract).

Doelstellingen

Via dit product kan u een kapitaal opbouwen via belegging van een of meerdere premies in een intern "dedicated fund".

De kapitaalswaarde van het contract is afhankelijk van de door u gekozen beleggingsstrategie, rekening houdend met uw risicoprofiel en persoonlijke doelstellingen. Het risico en de opbrengst van het intern "dedicated fund" zullen bijgevolg variëren, en in het bijzonder afhangen van de trends op de financiële markten. De beleggingsregels en -limieten die op het contract van toepassing zijn, worden voorgeschreven door het CAA.

Het is de bedoeling dat het kapitaal dat aldus wordt samengesteld, aan u - of de relevante aangeduide begunstigden - wordt uitbetaald in geval van afkoop (op elk moment mogelijk), bij overlijden van het verzekerde leven of op einddatum van het contract (indien van toepassing).

Retailbelegger tot wie het PRIIP is gericht

Dit contract is bedoeld voor beleggers met een minimumpremie van €250.000 die hun activa op middellange tot lange termijn willen beleggen en die een kapitaalsrisico kunnen aanvaarden, dat aanzienlijk kan zijn, afhankelijk van de door de belegger gekozen beleggingsstrategie voor het interne "dedicated fund". In de precontractuele documenten staat aanvullende informatie over de mogelijke beleggingsvehikels en over de aangeboden overlijdensdekkingen, en deze kunnen op uw aanvraag bij OneLife worden aangevraagd (zie onder "Andere nuttige informatie").

Verzekeringsdekking:

Voor een vastetermijncontract krijgt u, als u nog in leven bent, het geaccumuleerde belegde bedrag terug, verminderd met eventuele openstaande kosten en lasten. In geval van overlijden van het verzekerde leven voordat het contract eindigt of in geval van een levenslang contract, zal een bedrag gelijk aan 101% van de contractwaarde (automatisch gereduceerd tot 100% indien de verzekerde ouder was dan 85 jaar op het moment van overlijden) uitbetaald worden, verminderd met eventuele openstaande kosten of lasten, aan de in het contract aangeduide begunstigden bij overlijden.

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

Risico-indicator

Lager risico  Hoger risico

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.



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar.

We hebben dit product ingedeeld in risicoklassen gaande van 1 tot 7 (in functie van het/de gekozen investeringsfonds(en)) op een risicoschaal tussen 1 en 7, waarbij het risico dus kan variëren tussen de laagste en de hoogste klasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als van een heel laag tot een heel hoog niveau.

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

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.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als OneLife niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De onderliggende fondsen kunnen illiquide activa bevatten zoals alternatieve fondsen, onroerend goed fondsen en/of niet-beursgenoteerde activa. Deze activa houden bijkomende risico's in die niet in aanmerking genomen worden in de bovenstaande indicator als deze geen substantieel deel uitmaken van de onderliggende fondsen. Deze risico's zijn dat het onmogelijk kan zijn deze activa te verkopen of deze op het gewenste moment te kunnen verkopen en/of met aanzienlijke verliezen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

Prestatie

Het rendement van uw investering zal afhangen van de keuze van het/de fonds(en) waarin u investeert. U kunt verdere details met betrekking tot de verwachte rendementen van elk beschikbaar investeringsfonds vinden in het Investeringsoptiedocument dat van toepassing is op elk fonds. Deze documenten zijn beschikbaar op de website van OneLife zoals gedetailleerd in de "Product"-sectie van dit document, via uw tussenpersoon, of op aanvraag bij OneLife.

Het Investeringsoptiedocument van elk fonds geeft prestatiescenarios en kosten weer op basis van een investering van €10.000.

Wat gebeurt er als OneLife niet kan uitbetalen?

De onderliggende activa van het contract worden in bewaring gegeven bij een depotbank, die daarvoor van de Luxemburgse verzekeringsregulator, het CAA, toelating heeft gekregen. In het onwaarschijnlijke geval dat OneLife in gebreke zou blijven, kan het CAA de relevante bankrekeningen bevriezen om de rechten van de beleggers te beschermen. De beleggers hebben een superprivilege op de activa van de verzekeringsportefeuille van OneLife, zodat ze als eerste hun claims met betrekking tot hun contracten kunnen recupereren, in het geval dat OneLife in gebreke zou blijven. De beleggers zijn ook beschermd in geval van faillissement van de depotbank, aangezien de onderliggende activa van hun contract geen deel uitmaken van de balans van de bank, met uitzondering van contant geld. Het Luxemburgse regime beschermt de activa maar niet hun intrinsieke waarde. Beleggers zijn niet beschermd tegen een slechte prestatie die veroorzaakt wordt door hun keuze van investeringen of een investeringsstrategie, die een gedeeltelijk of volledig verlies van de contractwaarde zou kunnen veroorzaken. Dit verlies valt niet onder een garantieregime.

Wat zijn de kosten?

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.

Kosten in de loop van de tijd

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, vaste en incidentele kosten.

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 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging €10.000	Indien u verkoopt na:		
	1 jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten (€)	369,00 - 2.008,50	1.656,58 - 8.078,55	3.009,07 - 15.852,73
Effect op het rendement (RIY) per jaar (%)	3,18 % - 23,41 %	3,70 %- 28,26 %	3,07 % - 32,11 %

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 de impact op het rendement per jaar (%)

Enmalige kosten	Instapkosten	0,00 % - 4,54 %	Het effect van de instapkosten van het contract evenals van elk geselecteerd beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Uitstapkosten	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de afkoopkosten van het contract evenals van de uitstapkosten van elk geselecteerd beleggingsfonds (minimum en maximum).
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,67 % - 2,53 %	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Andere lopende kosten	2,35 % - 25,15 %	Het effect van de administratiekosten van het contract evenals van de jaarlijkse kosten binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de prestatievergoedingen ingehouden binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Carried interests	0,00% - 0,00%	Effect van carried interests. Gelieve het Investeringsoptiedocument te raadplegen om na te gaan of dit van toepassing is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 10 Jaren

De hierboven vermelde aanbevolen periode werd bepaald overeenkomstig de producteigenschappen. Dit hangt echter in het bijzonder van de persoonlijke omstandigheden van u af, en meer bepaald van uw vermogen, zin voor risico en doelstellingen, van het geldende fiscale stelsel en van het/de geselecteerde beleggingsvehikel(s).

Vroegtijdig incasseren is mogelijk door het contract op te zeggen tijdens de opzegperiode van 30 dagen (via aangetekend schrijven, door deurwaardersexploot of door ontvangst van een opzegbrief met ontvangstbevestiging), of door een gedeeltelijke of totale afkoop (mogelijk via een schriftelijk verzoek).

Vroegtijdig incasseren kan aanvullende kosten en potentieel verlies van fiscale voordelen in het kader van het contract met zich meebrengen. Indien er meer dan 1 partiële afkoop gebeurt binnen een jaar, is er een uitstapvergoeding van €51 per gedeeltelijke afkoop van minder dan €20.000 en van 0,25% per gedeeltelijke afkoop groter dan €20.000. Er zijn geen uitstapkosten voor een totale afkoop.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van klachten kan u contact opnemen met de Afdeling Compliance van OneLife (zie hieronder). U kan ook een klacht indienen bij het CAA (7 Boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg - caa@caa.lu - www.caa.lu), of de Ombudsman van de Verzekeringen in België (de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel - info@ombudsman.as - www.ombudsman.as) onverminderd uw recht om juridische actie te ondernemen via de bevoegde rechtbanken.

Postadres: The OneLife Company S.A., Compliance Department, 38 Parc d'activités de Capellen, BP 110, L-8303, Capellen.

Website: www.onelife.eu.com

E-mail: info@onelife.eu.com

Andere nuttige informatie

Aanvullende informatie over OneLife is beschikbaar op de hierboven vermelde website.

Bijkomende wettelijke informatie over het product kan aangevraagd worden door een e-mailbericht te versturen naar info@onelife.eu.com. Alle documenten die op de website van OneLife gepubliceerd worden, worden verplicht ter beschikking gesteld volgens de Luxemburgse wet. De Algemene Voorwaarden over het in dit Essentiële-informatiedocument beschreven product zijn beschikbaar op uw verzoek aan OneLife.

Voor een intern "dedicated fund", worden de activa van de fondsen beheerd door een door OneLife gemandateerde externe beleggingsbeheerder. Op het moment waarop het Essentiële-informatiedocument beschikbaar is, zijn de beleggingsbeheerder en/of onderliggende activa van het fonds nog niet gekend. Om deze reden heeft OneLife een "geprofileerde" benadering aangenomen. De informatie die is opgenomen in dit document en in het/de relevante Investeringsoptiedocument(en), met name degene die refereert aan de prestatiescenario's en de impact van de kosten van de belegging, is gebaseerd op financiële gegevens die gekend zijn op de creatiedatum van dit/deze document(en). De voortdurende fluctuaties in de financiële markten (naar boven en/of naar beneden) kunnen impliceren dat de gecommuniceerde informatie niet langer relevant zal zijn in de toekomst.

Aanvullende illustratie

Deze aanvullende illustratie moet samen met het Essentiële-informatiedocument (“EID”) worden gelezen. Het is geen marketingmateriaal. De informatie opgenomen in de onderstaande rubriek “Wat zijn de kosten?” is bedoeld om u te helpen de aard, risico’s, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen, gebaseerd op een investeringsbedrag dat meer representatief is dan de illustratie die in het EID is opgenomen. Dit document houdt geen enkele belofte in met betrekking tot toekomstige rendementen of kapitaalopbouw, en geeft geen bindend overzicht met betrekking tot werkelijk aangerekende kosten. Wat u zal terugkrijgen, hangt af van hoe uw belegging zal aangroeien. Bijgevolg zou u meer of minder kunnen terugkrijgen.

Wat zijn de kosten?

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.

Kosten in de loop van de tijd

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, vaste en incidentele kosten.

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 €500.000. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging €500.000 Prestatie Scenario's	Indien u verkoopt na:		
	1 jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten (€)	6.102,00 - 38.636,00	22.084,88 - 117.181,14	30.225,98 - 312.731,42
Effect op het rendement (RIY) per jaar (%)	1,05 % - 8,50 %	1,02 %- 4,13 %	1,07 % - 3,63 %

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 de impact op het rendement per jaar (%)

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00 % - 0,70 %	Het effect van de instapkosten van het contract evenals van elk geselecteerd beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Uitstapkosten	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de afkoopkosten van het contract evenals van de uitstapkosten van elk geselecteerd beleggingsfonds (minimum en maximum).
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,47 % - 0,70 %	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Andere lopende kosten	0,60 % - 2,48 %	Het effect van de administratiekosten van het contract evenals van de jaarlijkse kosten binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 % - 0,00 %	Het effect van de prestatievergoedingen ingehouden binnen elk gekozen beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Carried interests	0,00% - 0,00%	Effect van carried interests. Gelieve het Investeringsoptiedocument te raadplegen om na te gaan of dit van toepassing is.