

## Essentiële Informatie Document

### Algemene informatie

#### Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over het beleggingsproduct Top Ouderdoms Lijfrente. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het met andere producten te vergelijken.

#### Product

De TOP Ouderdomslijfrente is een product van ASR Vermogensbeheer N.V. Raadpleeg voor meer informatie de website [www.loyalis.nl/werknemers/producten/pensioenaanvullingen/voor-hogere-inkomens.html](http://www.loyalis.nl/werknemers/producten/pensioenaanvullingen/voor-hogere-inkomens.html) of bel 045 – 645 93705. ASR Vermogensbeheer N.V. is een beleggingsinstelling, die onder toezicht staat van de Autoriteit Financiële Markten. Dit essentiële informatiedocument voor pensioenproducten is opgesteld per 1 oktober 2020.

#### Waarschuwing

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

### Wat voor product is het ZZP Pensioen?

#### Soort

De Top Ouderdoms Lijfrente is een netto lijfrente beleggingsrecht. De inleg wordt belegd in beleggingsfondsen die beleggen in een breed gespreide mix van duurzame aandelen en obligaties. De wisselende samenstelling van deze beleggingsfondsen gedurende uw deelname aan de TOP Ouderdoms Lijfrente vormt een lifecycle, waarbij het beleggingsrisico stapsgewijs wordt afgebouwd, naarmate u dichterbij uw pensioendatum komt. Omdat er met uw inleg wordt belegd, wordt het product aangemerkt als een retail beleggingsproduct, een zogenoemde "PRIIP" (Packaged Retail and Insurance-based Investor Product).

#### Doelstellingen

De Top Ouderdoms Lijfrente is uitsluitend bedoeld voor hogere inkomens als ouderdomsvoorziening en gericht op vermogensgroei op de lange termijn. De samenstelling van de beleggingsmix komt voort uit een afweging tussen duurzaamheid, rendement en risico's.

Meer informatie over de beleggingen vind je op de website <https://www.loyalis.nl/werknemers/producten/zzp-tol/voor-hogere-inkomens>. Raadpleeg ook de prospectus voor meer informatie over de beleggingen.

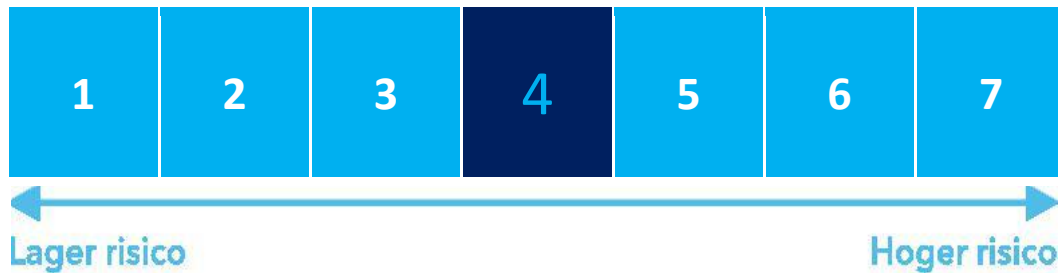
#### Retailbeleggers op wie het PRIIP wordt gericht

De Top Ouderdoms Lijfrente is geschikt voor u als u een inkomen voor de ouderdom wenst op te bouwen via beleggen. Je moet er wel rekening mee houden, dat u uw inleg (gedeeltelijk) kunt verliezen. U bent in ieder geval in staat om op basis van de verschaft en de wettelijk voorgeschreven documentatie een weloverwogen beslissing te maken om al dan niet te beleggen met de Top Ouderdoms Lijfrente.

#### Looptijd

U kunt zelf uw pensioendatum kiezen tussen uw 60ste en 72ste verjaardag. Afhankelijk van uw AOW-leef-tijd kunt u ook voor een tijdelijke uitkeringsduur kiezen. De beleggingsfondsen van de Top Ouderdoms Lijfrente hebben geen vervaldatum. ASR Vermogensbeheer N.V. mag de beleggingsfondsen van de Top Ouderdoms Lijfrente niet eenzijdig beëindigen.

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



Voor de risico-indicator wordt er van uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Deze risico-indicator laat zien hoe groot de kans is dat u als klant kunt verliezen met de Top Ouderdoms Lijfrente door marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Op basis van marktrisico en kredietrisico is de Top Ouderdoms Lijfrente ingedeeld in klasse 4 uit 7. Dit gecombineerde risico wordt als "middelgroot" ingeschat. Derhalve is sprake van indeling in een middelgroot risicoklasse. 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 een slechte markt klein is. Voor een compleet overzicht van de risico's van de Top Ouderdoms Lijfrente verwijzen wij je naar de prospectus.

## Prestatiescenario's

### Beleggingen € 100 inleg per maand

Scenario's bij leven en overlijden		1 jaar	8 jaar	15 jaar
Stressscenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 870,24	€ 6.597,34	€ 10.896,02
	Gemiddeld rendement per jaar	-40,47%	-8,59%	-6,56%
Ongunstig scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.089,85	€ 10.202,98	€ 23.067,02
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,80%	2,41%	3,68%
Gematigd scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.166,64	€ 12.399,45	€ 30.594,25
	Gemiddeld rendement per jaar	7,61%	7,21%	7,19%
Gunstig scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.241,47	€ 15.114,12	€ 41.028,66
	Gemiddeld rendement per jaar	21,24%	12,05%	10,72%
Totaal Ingelegd bedrag		€ 1.200	€ 9.600	€ 18.000

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen na 1, 8 en 15 jaar, in verschillende scenario's als u € 100 per maand 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 inschatting 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. 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 ASR Vermogensbeheer N.V. niet kan uitbetalen?

Uw geld in de Top Ouderdoms Lijfrente is afgescheiden van het vermogen van ASR Vermogensbeheer N.V. Dat vermogen staat op naam van een aparte juridische entiteit, namelijk de "Stichting Bewaarneming LSB". Bij faillissement kunnen eventuele schuldeisers van ASR Vermogensbeheer N.V. niet aan uw geld komen. Uw geld valt dus altijd buiten de boedel van ASR Vermogensbeheer N.V. Stichting Bewaarneming LSB heeft de beleggingen in uw Top Ouderdoms Lijfrente in bewaring gegeven bij Kas Trust & Depository Services BV. Deze entiteit is onafhankelijk en is de bewaarder voor meerdere beleggingsinstellingen.

## Wat zijn de kosten

- Eenmalige distributiekosten van € 40.
- Jaarlijkse beheerkosten van € 35 voor het afdekken van de administratiekosten.
- Jaarlijkse beheerkosten van 0,35% over het belegde vermogen. Deze kosten besteden wij aan het beheren van jouw vermogen.
- Incidentele transactiekosten voor het aan- en verkopen van de units in de beleggingsfondsen. Dit is:
  - 0,10% voor het Loyalis Global Equity SRI Fund,
  - 0,23% voor het Loyalis Global Interest Plus Fund, en
  - 0,03% voor het Loyalis Global Interest Fund.

## Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

**Let op!** U bepaalt zelf wanneer en hoeveel u inlegt. Als u aan de voorwaarden van de Belastingdienst voldoet, is **de inleg jaarlijks vrijgesteld van uw belaste vermogen in Box 3**. U bent volgens de wet zelf verantwoordelijk voor uw belastinggegevens en -aangifte. Dat betekent dat u zelf bijhoudt of u genoeg fiscale ruimte hebt en welk bedrag u inlegt. U betaalt de inleg uit uw netto-inkomen. Op de vastgestelde einddatum koopt u van het opgebouwde kapitaal een netto lijfrente-uitkering aan. U kunt zelf kiezen of u een tijdelijke of levenslange uitkering wilt ontvangen. De minimale looptijd is 5 jaar vanaf AOW-leeftijd. Als de uitkering voor AOW in gaat dan loopt deze levenslang bij de verzekeraar en 20 jaar vermeerderd met het aantal jaren tussen het tijdstip van het uitkeren van de eerste termijn en de AOW-leeftijd bij de bank. De uitkering is onbelast. Bij overlijden keren we het opgebouwde tegoed of de uitkering uit aan uw erfgenamen.

## Hoe lang moet ik mijn ZPP Pensioen aanhouden en kan ik er eerder geld uithalen?

### De aanbevolen periode van bezit is minimaal 15 jaar

Er is voor deze periode gekozen omdat uw geld wordt belegd met als doel het opbouwen van een ouderdomsvoorziening. Het is wel mogelijk om uw Top Ouderdoms Lijfrente eerder stop te zetten en de opgebouwde waarde via kapitaaloverdracht naar een andere financiële instelling over te boeken. U kunt er ook voor kiezen om uw Top Ouderdoms Lijfrente af te kopen. Gebruikt u de Top Ouderdoms Lijfrente niet voor uw ouderdomsvoorziening, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet u alsnog vermogensrendementsheffing over uw genoten voordeel in Box III over maximaal 10 jaar betalen.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Onze klachtenprocedure vindt u op onze website [www.loyalis.nl](http://www.loyalis.nl).

## Andere nuttige informatie

Veel informatie vindt u op de website <https://www.loyalis.nl/werknemers/producten/zpp-tol/voor-hogere-inkomens>.