

# Essentiële- informatiedocument (“Eid”)



LOMBARD  
INTERNATIONAL  
ASSURANCE

## Select Client Policy

### Doel

Dit document geeft u belangrijke 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

<b>Naam van het product:</b>	Select Client Policy
<b>Naam van de PRIIP-ontwikkelaar:</b>	Lombard International Assurance S.A.
<b>Website voor PRIIP-ontwikkelaar:</b>	<a href="http://www.lombardinternational.com">www.lombardinternational.com</a>
<b>Telefoonnummer:</b>	Bel +32 2 588 23 80 voor meer informatie
<b>Bevoegde autoriteit van de PRIIP-ontwikkelaar met betrekking tot het essentiële-informatiedocument:</b>	Commissariat aux Assurances Luxembourg
<b>Datum van productie van het essentiële-informatiedocument:</b>	29-7-2020

**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:

Het product “Select Client Policy” is een levenslange levensverzekeringsovereenkomst naar Belgisch recht van het type beleggingsverzekeringen van tak 23, verbonden aan één of meer beleggingsfondsen en uitgegeven door Lombard International Assurance – Belgisch bijkantoor (de “Verzekeraar”). Dit product is een verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct (“PRIIP”) zoals gedefinieerd in de verordening (EU) nr. 1286/2014. Het product is een levenslange levensverzekeringsovereenkomst die automatisch eindigt bij overlijden van de verzekerde of, indien er meerdere verzekerden zijn, bij overlijden van de langstlevende verzekerde, en wanneer de waarde ervan nul wordt. Er is geen vervaldatum en de Verzekeraar heeft niet het recht de overeenkomst te beëindigen, behalve in de bij wet bepaalde gevallen.

#### Doelstellingen:

De doelstelling van het product is om een belegging op te bouwen en te zorgen voor een verzekeringsprestatie in geval van overlijden van de langstlevende verzekerde. Het product is gekoppeld aan één of meer intern toegewezen fondsen en/of collectieve fondsen en/of aan één of meer externe fondsen (“Fondsen”) die beleggen in diverse soorten activa (aandelen, obligaties, fondsen, alternatieve instrumenten, geldmarkinstrumenten en liquiditeiten) in overeenstemming met de Luxemburgse wetgeving en alle andere regels die van toepassing zijn. Deze activa kunnen verschillende geografische zones en economische sectoren vertegenwoordigen. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van de onderliggende beleggingen van de Fondsen, dat in positieve of negatieve zin kan worden beïnvloed door de prestaties van de aandelen- en/of obligatiemarkten, renteveranderingen, wisselkoersschommelingen en alle andere economische factoren. Meer informatie over de Fondsen is op eenvoudig verzoek verkrijgbaar bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en kan worden geraadpleegd op [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).

#### Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht:

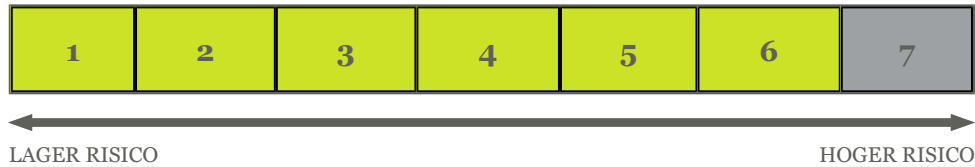
Het product is een belegging op middellange (5 jaar) tot lange (10 jaar) termijn en is bestemd voor natuurlijke personen die Belgische ingezetenen zijn of Belgische maatschappen, met voldoende kennis en ervaring in tak 23-producten, die niet op zoek zijn naar een kapitaalsgarantie of een gegarandeerd rendement en die het risico van beleggingsverliezen kunnen dragen. Het type beleggers waarvoor het product bestemd is, varieert op basis van het beleggingsprofiel van de verzekeringnemer, de kenmerken van de Fondsen zoals hun beleggingsstrategie, beleggingshorizon, risico, enz., alsook de eventuele combinatie van de Fondsen. Het type beleggers waarvoor het product bestemd is, varieert dan ook op basis van de onderliggende beleggingsopties gekozen door de verzekeringnemer en is beschreven in de sectie “Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht” in het Specifieke-informatiedocument.

#### Verzekeringsuitkeringen en kosten:

In ruil voor de betaling van een minimale initiële premie van 250.000 EUR en de optionele betaling van bijkomende premies van minstens 10.000 EUR, zal het product bij overlijden van de verzekerde, of als er meerdere verzekerden zijn, bij overlijden van de langstlevende verzekerde, aan de begunstigde(n) een variabele geldsom uitkeren waarvan het bedrag is vermeld onder “Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”. Na de kennisgeving van het overlijden wordt de verzekeringsprestatie als volgt vastgesteld: de waarde van de overeenkomst na verkoop van de onderliggende Fondsen, vermeerderd met een standaard overlijdensdekking, zonder kosten, van 1% van de waarde van de overeenkomst, beperkt tot 8.000 EUR op alle overeenkomsten die zijn aangegaan door dezelfde verzekerde wiens overlijden de overeenkomst beëindigt. In bepaalde omstandigheden kan de verzekeringnemer ook kiezen voor andere optionele aanvullende dekkingen (zoals de vervanging van de standaard overlijdensdekking door de “Wealth Preservation Life Cover”, die de terugbetaling van de betaalde premies garandeert, gecorrigeerd voor eventuele gedeeltelijke afkopen) die, indien deze onderworpen zijn aan overeenstemmende overlijdenspremies, een negatieve impact zullen hebben op het rendement van de overeenkomst. De verzekerde moet minstens 16 jaar oud zijn indien een optionele aanvullende dekking is gekozen en mag niet ouder dan 85 jaar zijn op de datum van ondertekening van de overeenkomst.

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

### Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg te beëindigen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te beëindigen of u kunt zich genoodzaakt zien het te beëindigen voor een prijs die een aanzienlijk effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

- 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 risicoklassen van 1 uit 7 tot 6 uit 7; dat is een de laagste risicoklasse tot de op één na hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat tussen laag en middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein tot heel groot is. Het risico en rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsoptie(s). De algemene prestaties zijn afhankelijk van de trends in de financiële markten en andere economische factoren. Meer informatie over de beleggingsopties is te vinden in het overeenkomstige Specifieke-informatiedocument dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en dat geraadpleegd kan worden op [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).
- **Wees u bewust van het valutarisico. U ontvangt betalingen in een andere valuta, zodat het definitief te ontvangen rendement afhangt 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.
- Het product kan boetes voor vervroegde afkoop bevatten, die worden beschreven in de sectie "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

### Prestatiescenario's

Belegging € 10.000 Scenario bij dood		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	tussen € 9.642,83 en € 9.916,25	tussen € 8.677,57 en € 9.989,59	tussen € 7.605,71 en € 10.082,03

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, als u 10.000 Euro inlegt.

Het weergegeven scenario illustreert het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt het vergelijken met de scenario's van andere producten. Het weergegeven scenario is een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geeft geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De berekeningen voor het prestatiescenario zijn gebaseerd op de beleggingsoptie BE - Moderate strategy - EUR.

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. Zoals voor de berekeningen voor het prestatiescenario, zijn de hypothesen voor de kosten, evenals de berekeningen in de sectie "Wat zijn de kosten?", ook gebaseerd op de beleggingsoptie BE - Moderate strategy - EUR.

## Wat gebeurt er als Lombard International Assurance S.A. niet kan uitbetalen?

Lombard International Assurance S.A. is onderworpen aan de Luxemburgse wetgeving met betrekking tot de bescherming van aan verzekeringen gekoppelde activa. De onderliggende activa van haar overeenkomsten zijn gescheiden van de activa en passiva van Lombard International Assurance S.A. en worden gedeponereerd bij een onafhankelijke kredietinstelling met goedkeuring van de toezichthouder voor verzekeringen, het Commissariat aux Assurances. Al deze activa, met uitzondering van de deposito's in contanten, moeten bij de kredietinstelling buiten de balans worden aangehouden. In het onwaarschijnlijke geval van het falen van Lombard International Assurance S.A. hebben de verzekeringnemers een bijzonder voorrecht op de waarde van de onderliggende activa. Bovendien beschikken de verzekeringnemers over een voorrecht, dat voorrang heeft op ieder ander recht, behoudens deze gedefinieerd door de wet, op de activa van Lombard International Assurance S.A. in het geval dat de gescheiden pool van onderliggende activa niet voldoende is om alle verzekeringsclaims te dekken. Het bovenstaande beschermingsregime van de activa is geen compensatie- of waarborgregeling voor beleggers. Het beleggingsrisico in de onderliggende activa, inclusief het falen van een emittent van een actief of een andere tegenpartij bij een investering, is voor rekening van de verzekeringnemer. Als u meer informatie wenst over de bescherming van de verzekeringnemer, aarzel dan niet om contact op te nemen met de Verzekeraar.

## Wat zijn de kosten?

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

### Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u het product verbonden aan deze beleggingsoptie verkoopt of die u adviseert over het product verbonden aan deze beleggingsoptie, 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.

Belegging € 10.000	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	tussen € 1.295,25 en € 1.609,41	tussen € 1.859,75 en € 3.759,00	tussen € 3.825,06 en € 8.649,17
Effect op rendement (RIY) per jaar	tussen 12,95% en 16,09%	tussen 3,50% en 6,64%	tussen 3,30% en 6,44%

## Samenstelling van 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 het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	tussen 0,20% en 0,21%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van de beleggingsoptie.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor de beleggingsoptie aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	tussen 3,09% en 6,22%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00%	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	0,00%	Het effect van carried interests.

De kosten voor de retailbelegger variëren met de onderliggende beleggingsoptie(s). Meer informatie over de beleggingsopties is te vinden in het overeenkomstige Specifieke-informatiedocument dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij de Verzekeraar of uw tussenpersoon, en dat geraadpleegd kan worden op [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips).

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

**Aanbevolen minimumperiode van bezit : 10 jaar**

Hoewel het product is ontworpen voor de middellange tot lange termijn, is er geen maximale of minimale duur voor het product vastgelegd. De aanbevolen beleggingstermijn stemt overeen met de langste van de volgende perioden: (i) de periode waarin voor de overeenkomst en voor elke premie een uitstapvergoeding wordt opgelegd in geval van vervroegde afkoop, gewoonlijk 5 jaar, of (ii) de beleggingshorizon van elk Fonds (elke gekozen beleggingsoptie) dat aan de overeenkomst is gekoppeld. De verzekeringnemer heeft het recht de overeenkomst te ontbinden binnen een termijn van dertig dagen na de ingang van de overeenkomst, door een aangetekende brief te sturen naar Lombard International Assurance – Belgisch bijkantoor. In dit geval zal de Verzekeraar de waarde van de overeenkomst na desinvestering van de onderliggende Fondsen terugbetalen, vermeerderd met de instaprechten en taksen, en in geval de verzekeringnemer een optionele overlijdensdekking had gekozen, na aftrek van de overlijdenspremie voor de periode waarin de overeenkomst heeft gelopen. De verzekeringnemer kan op elk ogenblik de volledige of gedeeltelijke afkoop van de overeenkomst aanvragen door een gedateerde en naar behoren ondertekende brief te sturen naar Lombard International Assurance – Belgisch bijkantoor. In dit geval zal de Verzekeraar de afkoopwaarde na desinvestering van de onderliggende Fondsen terugbetalen na aftrek van de toepasselijke kosten en, in voorkomend geval, de overlijdenspremies indien de verzekeringnemer voor een optionele overlijdensdekking heeft gekozen. Behoudens andersluidend beding in de contractuele documenten, past het product uitstapvergoedingen toe in geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop die wordt aangevraagd door de verzekeringnemer gedurende een periode van 5 jaar, te beginnen vanaf de datum van investering van elke premie in de overeenkomst. In geval van een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde of de langstlevende van de verzekerden, zal de waarde van de overeenkomst worden verminderd door lopende kosten die te betalen zijn tot de datum van afwikkeling. Een vervroegde uitstap heeft geen impact op het risicoprofiel of het rendement van de overeenkomst, met uitzondering van de uitstapvergoedingen. Het product voorziet in geen enkele rendements- en/of kapitaalwaarborg, noch in deelneming aan de winst van de Verzekeraar. Voor een indicatie van de kosten die van toepassing zijn, verwijzen wij u naar de informatie over de kosten in het deel “Wat zijn de kosten?”.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van een klacht kan de verzekeringnemer contact opnemen met de Verzekeraar. Iedere klacht aangaande de overeenkomst kan ook worden geadresseerd aan de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, B-1000 Brussel, België ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as); tel: +32(2) 547 58 71; fax: +32(2) 547 59 75); en/of; het Commissariat aux Assurances: 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg; en dit zonder afbreuk aan het recht van de verzekeringnemer om gerechtelijke stappen te ondernemen.

**Lombard International Assurance S.A.**

**Adres:** 480, Avenue Louise, B-1050, Bruxelles, Belgique

**Website:** [www.lombardinternational.com/priips](http://www.lombardinternational.com/priips)

**E-mail:** [belgiumpcs@lombardinternational.com](mailto:belgiumpcs@lombardinternational.com)

## Andere nuttige informatie

De cijfers in dit document zijn gebaseerd op in het verleden behaalde resultaten en vormen geen garantie voor het toekomstige rendement. De kosten vermeld in de sectie “Wat zijn de kosten?” van dit document en in het Specifieke-informatiedocument zijn maximale kosten overeenstemmend met de minimale premie voor dit product. Het rendementsscenario in de sectie “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?” is berekend overeenkomstig de methodologie die gedefinieerd is in de PRIIPs Verordening en de Technische Reguleringsnormen, is op het gematigd scenario gebaseerd en neemt de maximale kosten in aanmerking van dit product. U kunt eveneens een gedrukte of digitale versie verkrijgen van dit Eid.

Onder voorbehoud van enige ad-hoc herzieningen, wordt dit Eid ten minste om de 12 maanden bijgewerkt.