

SPECIFIEKE- INFORMATIEDOCUMENT

DB Life Nordea 1 Stable Return (eenmalige stortingen)



versie: 31-10-2018

DOEL In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over dit beleggingsfonds. Het is geen marketingmateriaal. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" over het beleggingsproduct. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit fonds te begrijpen en u helpen het met andere beleggingsfondsen en -producten te vergelijken.

WAT IS DIT VOOR EEN FONDS?

DOELSTELLINGEN **DB Life Nordea 1 Stable Return** is een intern beleggingsfonds dat wordt gecommmercialiseerd in het deel tak 23 van de levensverzekering DB Life FlexSelect. De activa zijn voor 100% belegd in het compartiment **Stable Return Fund** van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht **Nordea 1**. Het onderliggend fonds streeft ernaar het kapitaal van de aandeelhouders te beschermen en over de gehele beleggingstermijn een stabiele groei te verschaffen. Het fonds belegt direct of via het gebruik van derivaten in alle geoorloofde types van activaklassen, zoals aan aandelen gerelateerde effecten, schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten. Om te anticiperen op bepaalde marktontwikkelingen zal de activa allocatie in de loop van de tijd variëren. De activaspreiding zal in de regel bestaan uit aandelengerelateerde effecten en schuldbewijzen. Het fonds kan door beleggingen en/of posities in contanten aan andere valuta's dan de basisvaluta worden blootgesteld. Het fonds zal in zijn beleggingsstrategie actief gebruikmaken van deze valutablootstelling. Het fonds kan derivaten gebruiken om het risico te beperken en/of om extra kapitaal of inkomen te genereren. Een derivaat is een financieel instrument dat zijn waarde ontleent aan de waarde van een onderliggend actief. Het gebruik van derivaten is niet kosteloos of risicovrij. Het fonds kan in sterke mate gebruikmaken van hefboomwerking. Dat betekent dat de blootstelling aan de onderliggende markten en/of effecten die wordt gegenereerd door de instrumenten in de portefeuille van het fonds, veel groter kan zijn dan 100%. Hefboomtechnieken kunnen de impact van nadelige marktschommelingen groter maken of het effect van gunstige marktschommelingen doen afnemen. Het fonds kan participeren in een effectenbeleningsprogramma. De prestaties van het fonds worden niet vergeleken met een referentie-index. Het fonds kan de effecten waarin het belegt vrij kiezen. Het fonds is uitgedrukt in euro. De waarde van het fonds is direct gerelateerd aan de waarde van de onderliggende beleggingen en volgt de koersschommelingen van deze beleggingen.

BEOOGDE RETAILBELEGGER Het fonds beschikt over een gediversifieerde portefeuille voor beleggers die geïnteresseerd zijn in vermogensgroei, pensioenopbouw of soortgelijke beleggingsdoelstellingen. De aanbevolen periode van bezit van het fonds is minimaal 3 jaar, waarbij wordt aangenomen dat het fonds de enige of belangrijkste belegging van de cliënt is. Het is hoofdzakelijk gebaseerd op de historische volatiliteit van de onderliggende beleggingen. Het fonds is bedoeld voor beleggers die accepteren en begrijpen dat de waarde van het fonds in de loop der tijd zal fluctueren en dat het belegde bedrag in zijn geheel verloren kan gaan. Het is geschikt voor beleggers met een basiskennis van de financiële markten en instrumenten.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u deze beleggingsoptie houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit fonds ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het fonds wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Omdat dit fonds niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

PRESTATIESCENARIO'S

BELEGGING 10.000 EURO		1 JAAR	2 JAAR	3 JAAR (AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT)
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.980 euro	8.599 euro	8.333 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,20 %	-7,27 %	-5,90 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.574 euro	9.594 euro	9.663 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,26 %	-2,05 %	-1,14 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.088 euro	10.330 euro	10.578 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	0,88 %	1,64 %	1,89 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.623 euro	11.116 euro	11.572 euro
	Gemiddeld rendement per jaar	6,23 %	5,43 %	4,99 %
Scenario bij overlijden				
	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	10.242 euro	10.487 euro	10.739 euro

Bovenstaande tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 euro 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 belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het fonds aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin we u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product en het fonds, inbegrepen de maximale basisvergoeding (misschien betaalt u minder), maar mogelijk niet inclusief andere kosten die u betaalt aan uw makelaar. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

U koopt dit fonds als u verwacht dat de prijs zal stijgen. U verliest maximaal uw volledige inleg.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

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 en vaste kosten.

BELEGGING 10.000 EURO	INDIEN U VERKOOPT NA 1 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 2 JAAR	INDIEN U VERKOOPT NA 3 JAAR
Scenario's			
Totale kosten	387 euro	641 euro	912 euro
Effect op rendement (RIY) per jaar	3,87 %	3,11 %	2,85 %

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product en het fonds samen voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop 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. De scenario's houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u normaal geen andere kosten in rekening. Als hij dit toch doet, 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.

SAMENSTELLING VAN KOSTEN Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Meer informatie over de kosten vindt u in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

DEZE TABEL TOONT HET EFFECT OP HET RENDEMENT PER JAAR			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00 %	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 uw product.
	Uitstapkosten	0,53 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0,19 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,13 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 3 JAAR

Deze periode is afgestemd op de doelstelling van het fonds, beschreven bovenaan dit document. Het risiconiveau van de activa waarin wordt belegd en de mate waarin ze schommelen in de tijd (volatiliteit) zijn immers belangrijk om de aanbevolen periode te bepalen. De factor tijd speelt een beslissende rol in het mogelijk behalen van een positief rendement, ook door het spreiden van de eenmalige kosten. Omdat dit fonds een korte tot middellange aanbevolen periode van bezit heeft, kunnen de in- en uitstapkosten zwaar doorwegen op de prestaties als u na deze periode uitstapt en niet in deze of een andere beleggingsoptie van dit product belegt blijft.

U kunt op elk moment de afkoop van het fonds vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het beleggingstegoed dat is opgebouwd binnen het fonds op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de 4^e werkdag volgend op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten die aangerekend worden tijdens de eerste 5 jaar na de eerste storting in tak 23.

Ook overdrachten tussen het gedeelte tak 21 en tak 23, evenals tussen de fondsen in tak 23, kunnen aanleiding geven tot kosten. (0 tot 3% in tak 21 en max. 0,5% in tak 23)

Al deze kosten worden in detail beschreven in het document "Bijkomende precontractuele informatie".

Bij eerdere verkoop kunnen het risico en de prestaties afwijken van diegene hierboven vermeld.