

Essentiële Informatie Document

Algemene informatie

Doel

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

Product

ZPP Pensioen is een product van ASR Vermogensbeheer N.V. Raadpleeg voor meer informatie de website www.zpppensioen.nl of bel 045 – 645 93 70. ASR Vermogensbeheer N.V. is een beheerder die onder toezicht staat van de Autoriteit Financiële Markten. Dit essentiële informatiedocument voor pensioenproducten is opgesteld per 17 februari 2022.

Waarschuwing

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

Wat voor product is het ZPP Pensioen?

Soort

Het ZPP Pensioen is een geblokkeerd lijfrentebeleggingsrecht. 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 je deelname aan het ZPP Pensioen vormt een lifecycle, waarbij het beleggingsrisico stapsgewijs wordt afgebouwd, naarmate je dichterbij je pensioendatum komt. Omdat er met je inleg wordt belegd, wordt het product aangemerkt als een verpakt retailbeleggingsproduct, een zogenoemde "PRIIP" (Packaged Retail and Insurance-based Investor Product).

Doelstellingen

Het ZPP Pensioen is bedoeld als oudedagsvoorziening 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 www.zpppensioen.nl. Raadpleeg ook de prospectus voor meer informatie over de beleggingen.

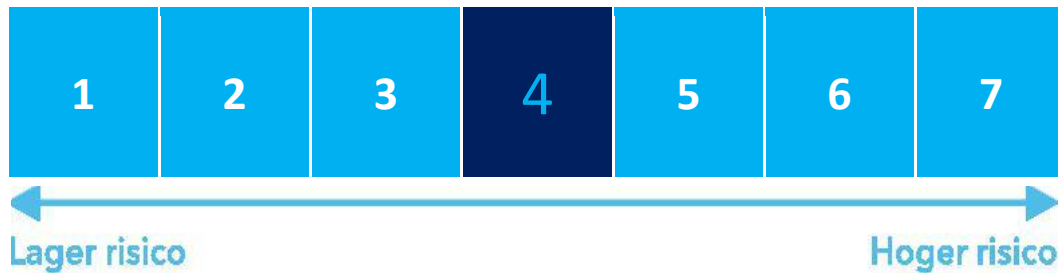
Retailbeleggers op wie het PRIIP wordt gericht

Het ZPP Pensioen is geschikt voor degene die zelf een inkomen voor de oudedag wenst op te bouwen via beleggen en belastingplichtig is in Nederland. Je moet er wel rekening mee houden, dat je je inleg (gedeeltelijk) kunt verliezen. Je bent in ieder geval in staat om op basis van de verschaftte en de wettelijk voorgeschreven documentatie een weloverwogen beslissing te maken om al dan niet te beleggen met het ZPP Pensioen.

Looptijd

Je kunt zelf je pensioendatum kiezen tussen je 60ste en 72ste verjaardag. Afhankelijk van je AOW-leeftijd kun je ook voor een tijdelijke uitkeringsduur kiezen. De beleggingsfondsen van het ZPP Pensioen hebben geen vervaldatum. ASR Vermogensbeheer N.V. mag de beleggingsfondsen van het ZPP Pensioen niet eenzijdig beëindigen.

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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat je het product houdt voor 5 jaar. Deze risico-indicator laat zien hoe groot de kans is dat je als klant kunt verliezen met het ZZZ Pensioen door marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. Op basis van marktrisico en kredietrisico is het ZZZ Pensioen ingedeeld in klasse 4 uit 7. Dit gecombineerde risico wordt als "middelgroot-laag" 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 je vermogen sterk afneemt wegens een slechte markt klein is. Voor een compleet overzicht van de risico's van het ZZZ Pensioen 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	€ 851,43	€ 6.320,94	€ 10.237,30
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,17%	-9,69%	-7,50%
Ongunstig scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.108,23	€ 11.635,50	€ 29.968,69
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,64%	5,65%	6,94%
Gematigd scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.185,78	€ 14.204,39	€ 40.291,99
	Gemiddeld rendement per jaar	11,04%	10,53%	10,50%
Gunstig scenario	Wat je kunt terugkrijgen na kosten	€ 1.258,89	€ 17.344,23	€ 54.538,36
	Gemiddeld rendement per jaar	24,49%	15,39%	14,05%
Totaal Ingelegd bedrag		€ 1.200	€ 9.600	€ 18.000

Deze tabel laat zien hoeveel geld je zou kunnen terugkrijgen na 1, 8 en 15 jaar, in verschillende scenario's als je € 100 per maand inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op jouw belegging. Je kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een inschatting en geven geen exacte indicatie. Wat je ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang je het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat je zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij jou niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product. In de bedragen is geen rekening gehouden met jouw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel je terugkrijgt.

Wat gebeurt er als ASR Vermogensbeheer N.V. niet kan uitbetalen?

Jouw geld in het ZZZP pensioen 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 jouw geld komen. Jouw geld valt dus altijd buiten de boedel van ASR Vermogensbeheer N.V. Stichting Bewaarneming LSB heeft de beleggingen in je ZZZP Pensioen in bewaring gegeven bij CACEIS Bank, Netherlands Branch (CASEIS). 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 Loyal Global Equity SRI Fund,
 - 0,23% voor het Loyal Global Interest Plus Fund, en
 - 0,00% voor het Loyal Global Interest Fund.

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

Let op! Het bedrag dat je voor dit product inlegt, is in sommige gevallen fiscaal aftrekbaar. Aan de aftrekbaarheid is een maximum verbonden. Vraag hiernaar. Met het bedrag dat je met dit product opbouwt, moet je te zijner tijd een direct ingaande lijfrente aankopen. Daarmee wordt het opgebouwde bedrag periodiek uitgekeerd. Over de lijfrente-uitkeringen ben je inkomstenbelasting en (sociale) premies verschuldigd.

Het bedrag dat je opbouwt mag alleen voor jouw oudedag gebruikt worden. Gebruik je het ZZZP Pensioen niet voor jouw oudedag, dan heeft dit fiscale gevolgen. In dat geval moet je namelijk over het opgenomen bedrag inkomstenbelasting betalen. Daarnaast moet je meestal een fiscale boete betalen over het opgenomen bedrag.

Hoe lang moet ik mijn ZZZP 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 jouw geld wordt belegd met als doel het opbouwen van een oudedagsvoorziening. Het is wel mogelijk om jouw ZZZP Pensioen eerder stop te zetten en de opgebouwde waarde via kapitaaloverdracht naar een andere financiële instelling over te boeken. Je kunt er ook voor kiezen om je ZZZP Pensioen af te kopen. Voor afkoop moet je direct inkomstenbelasting en een boete van 20% over de opgebouwde waarde afdragen aan de belastingdienst.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Onze klachtenprocedure vind je op onze website www.zzzpensioen.nl.

Andere nuttige informatie

Veel informatie vind je op de website www.zzzpensioen.nl.