

Essentiële informatiedocument

Scildon Easy B Cardano Mixfonds Neutraal

Doel

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

Scildon Easy B, een levensverzekering op basis van beleggingen is een product van Scildon N.V. Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum, telefoon (035) 6 25 25 25 [scildon.nl](https://www.scildon.nl) →

Scildon N.V. staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Dit Essentiële Informatiedocument is opgesteld op 9 april 2024.

Wat is dit voor een product?

Scildon Easy B is een beleggingsverzekering. Binnen dit product belegt u in een onderliggend beleggingsfonds. Dit beleggingsfonds wordt aangeboden door een externe partij. Scildon keert tussentijds dan wel op de einddatum de waarde van de beleggingen, na aftrek van verkoopkosten, uit.

Beleggingsfondsen	Binnen Scildon Easy B kunt u kiezen uit drie beleggingsfondsen. Deze beleggingsfondsen worden beheerd door Cardano. Welk fonds voor u geschikt is, wordt bepaald door het vaststellen van uw persoonlijke risicoprofiel. Dit essentiële informatiedocument beschrijft het risico en de mogelijke opbrengsten voor Scildon Easy B in het Cardano Duurzaam Mixfonds Neutraal. Meer informatie over de beschikbare fondsen vindt u op scildon.nl/beleggingsfondsen → of op de website van de fondsaanbieder cardano.nl →
Doelgroep	Scildon Easy B is geschikt voor die consument die ervan overtuigd is dat beleggen op de langere termijn een hoger rendement kan opleveren dan sparen, maar hierbij geen bovenmatig risico willen lopen. De consument begrijpt de risico's die aan beleggen zijn verbonden en is financieel in staat om die risico's op te vangen. Voor het Cardano fonds geldt dat ze verantwoord beleggen. Beleggingen die schade toebrengen aan milieu, leiden tot mensenrechtenschendingen of andere ongewenste gevolgen, worden uitgesloten. Zie voor de verantwoording over het beleggingsbeleid het prospectus van het fonds.
Premie	Voor de berekening van de mogelijke opbrengsten en het kostenverloop houdt dit document rekening met een premie van € 1.000,- per jaar gedurende een periode van 11 jaar. Gedurende deze periode is de risicopremie voor de uitkering bij overlijden € 14,30 dit is 0,14 % van de jaarpremie.
Uitkering bij leven	Op de einddatum van de verzekering betaalt Scildon de beleggingswaarde, verminderd met de verkoopkosten, uit. De verzekering eindigt bij het bereiken van de gekozen einddatum. De overeenkomst kan door Scildon niet voor de overeengekomen einddatum worden beëindigd. De hoogte van de beleggingswaarde is afhankelijk van de in het verleden behaalde beleggingsresultaten. Tijdens de looptijd van de verzekering worden door Scildon administratiekosten en verzekeringspremies op de beleggingswaarde in mindering gebracht. De hoogte van deze kosten en verzekeringspremies beïnvloeden het jaarlijkse rendement en dus de uiteindelijke beleggingsopbrengst.
Uitkering bij overlijden	Als de verzekerde overlijdt vóór de contractuele einddatum van de verzekering keert Scildon uit. De uitkering bij overlijden van de verzekerde bedraagt 110% van de waarde van de beleggingen tot aan de leeftijd van 75 jaar. Daarna is de uitkering bij overlijden gelijk aan de waarde van de beleggingen.
Risicopremie	Voor de dekking bij overlijden is een risicopremie verschuldigd. Deze bedraagt 0,02% per jaar van de waarde van de beleggingen. De premie wordt in rekening gebracht tot uiterlijk leeftijd 75 jaar en beïnvloedt in zeer geringe mate de ontwikkeling van de beleggingswaarde. Zie voor de uitkering bij leven, bij overlijden en de invloed van de risicopremie op het rendement van de beleggingen hieronder bij "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

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

Aan Scildon Easy B kleven risico's. Deze risico's hangen samen met uw beleggingsoptie. De risico's van het Cardano Mixfonds Neutraal gecombineerd met het risico dat Scildon mogelijk niet terug kan betalen leidt tot een samenvattende risico-indicator in de risicoklasse 3.

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt tot aan de afgesproken einddatum. Een vaste einddatum kan niet worden gegeven, omdat die afhankelijk is van het doel. Daarmee kan ook het risico sterk variëren.

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 risicoklasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dit betekent dat de kans op potentiële verliezen op toekomstige prestaties middelgroot-laag is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. De prestaties van deze beleggingsverzekering hangt af van het door u gekozen fonds binnen dit product vindt u op scildon.nl/beleggingsfondsen →

Wat u kunt terugkrijgen na kosten	Gemiddeld rendement per jaar Scenario (bij leven)		
	1 jaar	6 jaar	11 jaar
Prestatiescenario's			
Stressscenario	€ 824,00 -17,6%	€ 3.286,00 -17,00%	€ 4.271,00 -16,92%
Ongunstig scenario	€ 960,00 -4,06%	€ 5.336,00 -3,34%	€ 9.082,00 -3,23%
Gematigd scenario	€ 1.030,00 -3,06%	€ 6.844,00 3,77%	€ 13.936,00 3,90%
Gunstig scenario	€ 1.059,00 5,98%	€ 7.572,00 6,69%	€ 16.697,00 6,82%
Geaccumuleerd verzekerd bedrag			
Scenario bij overlijden (bij een gematigd scenario)	€ 1.246,30	€ 7.528,40	€ 15.329,60
Gecumuleerde verzekeringspremie	€ 1.000,00	€ 6.000,00	€ 11.000,00
Gemiddelde premie voor het biometrisch risico als percentage van de tot dan toe betaalde jaarpremies	0,02%	0,07%	0,14%

Deze tabel laat zien hoeveel u geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 11 jaar, in verschillende scenario's, als u € 1.000,00 per jaar 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 beleggingen varieert, 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 zelf, maar niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur. 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 scildon niet kan uitbetalen?

In dat geval kunt u verlies lijden. Afhankelijk van de hoogte van de financiële tekorten kan dit in een korting op de waarde van uw beleggingen resulteren. De waarde van uw verzekering is op geen enkele wijze gegarandeerd.

Wat zijn de kosten?

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten (verzekeraar)	Instapkosten	0,08%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.
	Uitstapkosten	0,08%	Het effect van de uitstapkosten (verkoopkosten) wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten (beleggingsfonds)	Portefeuille transactiekosten	0,07%	Het effect van de kosten als het fonds de onderliggende beleggingen voor het product aankoopt of verkoopt.
	Andere lopende kosten	0,37%	Het effect van de kosten die het fonds afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Lopende kosten (verzekeraar)	Portefeuille transactiekosten	n.v.t.	Het effect van de aan- en verkoopkosten bij de verzekeraar.
	Administratiekosten	0,36%	Deze kosten worden op maandbasis in rekening gebracht op de beleggingswaarde.
Incidentele kosten		n.v.t.	

Wat zijn de fiscale kenmerken van dit product?

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

Hoe lang moet ik het product houden en kan ik er eerder geld uithalen

De aanbevolen periode van bezit van dit product is 11 jaar. Wij willen u een goed beeld schetsen van de kosten en hebben daarom aangesloten bij de leeftijdsgroep die het vaakst het product Scildon Easy B aankoopt. Deze leeftijdsgroep kiest gemiddeld voor een duur van 11 jaar. Dit past bij ook bij de doelgroepbenadering zoals hiervoor omschreven is. Als Scildon Easy B wordt gebruikt voor een oudedagsvoorziening zal de aanbevolen duur afhangen van de leeftijd van de verzekerde. De einddatum van de verzekering zal veelal liggen rondom de AOW-gerechtigde leeftijd van de verzekerde.

Eerder geld opnemen is mogelijk. Daaraan zijn geen extra kosten verbonden. Alleen de verkoopkosten van 0,5% worden in mindering gebracht van het bedrag dat voor verkoop beschikbaar is.

Let op! Indien u dit product gebruikt voor de opbouw van uw pensioen zijn wij verplicht loonbelasting in te houden. Bovendien is een aanvullende fiscale boete van toepassing.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht heeft over de manier waarop Scildon Easy B tot stand is gekomen, de bemiddeling van uw financieel adviseur of over de wijze waarop wij uw verzekering beheren en uitvoeren, dan kun u een klacht indienen via het Postadres Scildon t.a.v. klachtenbehandeling, Postbus 4, 1200 AA Hilversum. Of stuur een mail naar: servicedesk@scildon.nl →

Mocht u niet tevreden zijn over de afwikkeling van uw klacht, dan kunt u contact opnemen met de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD), Postbus 93257, 25096 AG Den Haag telefoonnummer 0900 – 355 22 48. Meer informatie vindt u op kifid.nl →

Wilt u geen gebruik maken van de hiervoor vermelde mogelijkheden of bent u over de behandeling van uw klacht of de uitkomst van de behandeling van uw klacht niet tevreden? Dan kunt u zich wenden tot de bevoegde rechter.

Andere nuttige informatie

Dit essentiële informatiedocument wordt ten minste een maal per jaar herzien of zoveel meer als marktomstandigheden en overige ontwikkelingen dit noodzakelijk maken.

Over Scildon

Scildon is onderdeel van Chesnara Plc, een Engelse financieel dienstverlener met vestigingen in Engeland, Zweden en Nederland. Chesnara is beursgenoteerd en heeft circa 900.000 klanten. Via geselecteerde onafhankelijke adviseurs bieden wij overlijdensrisicoverzekeringen, vermogensopbouwproducten en collectief pensioen. Ons bedrijf is actief in Nederland sinds 1984. Scildon valt onder alle Nederlandse wet- en regelgeving én onder het toezicht van De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM).

Bezoekadres: Laapersveld 68, 1213 VB Hilversum, (035) 625 25 00 **Postadres:** Postbus 4, 1200 AA Hilversum

Disclaimer: Scildon is zeer zorgvuldig geweest bij de samenstelling van deze brochure. Toch kunnen wij niet garanderen dat de informatie in deze brochure altijd volledig juist, compleet en actueel is. Scildon is niet aansprakelijk voor enige schade die ontstaat doordat je gebruik maakt, vertrouwt op of handelingen verricht op basis van de informatie die je leest in deze brochure. Scildon actualiseert de brochures regelmatig. De nieuwe brochures komen in dat geval in plaats van de oude brochures. Scildon is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten te Amsterdam.