

Essentiële informatiedocument – Belfius Invest Performance Plus 07-2028

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

Belfius Invest Performance Plus 07-2028 is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Rogierplein 11 in 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Controle-autoriteit : FSMA. Dit document is opgemaakt op 28/05/2018.

Waarschuwing: 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 Levensverzekering van Tak 23(zonder kapitaal noch rendementswaarborg) met een bepaalde duurtijd waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds.

Doelstellingen De belegging van de netto premie in Belfius Invest Performance Plus 07-2028 zal gebeuren in het interne beleggingsfonds. Het interne beleggingsfonds wordt beheerd door Belfius Insurance NV. Het interne beleggingsfonds is uitgedrukt in EUR.

Het interne beleggingsfonds **Belfius Invest Performance Plus 07-2028** streeft een dubbele doelstelling na: enerzijds het behoud van het netto geïnvesteerde bedrag op de einddatum van het contract en anderzijds, de toekenning van een meerwaarde op het netto geïnvesteerde bedrag op de einddatum vermeld in het contract, in functie van de prestaties van de onderliggende Solactive Digital Economy Index, behalve in geval van faillissement of staking van betaling door de uitgever of de garant van de onderliggende obligatie.

- ❖ Het rendement van de onderliggende obligatie is gekoppeld aan de evolutie van deze index. De payout bestaat uit 200% van de stijging van de Solactive Digital Economy Index, op het netto geïnvesteerde bedrag op de einddatum van het contract met een minimum van 102% en een maximum van 135% van het netto geïnvesteerde bedrag. Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 10/07/2018). Bij een daling van de onderliggende Solactive Digital Economy Index op vervalddag wordt er op eindvervalddag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal terug te betalen verhoogd met een meerwaarde van 2%
- ❖ Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
- ❖ Modaliteiten van de onderliggende obligatie:
 - Begindatum van de obligatie: 10/07/2018
 - Einddatum van de obligatie: 04/07/2028
 - Devies: belegging in EURO
 - Objectief: Het behoud op eindvervalddag van 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal verhoogd met een meerwaarde van 2%

De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het interne beleggingsfonds BI Performance Plus 07-2028 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschijver.

- Looptijd 10 jaar + 1 dag
- Inschrijvingsperiode: 01/06/2018 – 30/06/2018
- Intekening: minimaal 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO

Beoogde retailbelegger Belfius Invest Performance Plus 07-2028 richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal noch gegarandeerd kapitaal. De beleggingshorizon is minimum 10 jaar en 1 dag.

Verzekeringsuitkeringen en kosten Dekking bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.

Dekking bij overlijden: de waarde van het contract op het moment van overlijden die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid op datum van overlijden

Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

Looptijd Het contract Belfius Invest Performance Plus 07-2028 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 10 jaar en 1 dag

- Begindatum contract: 03/07/2018
- Einddatum contract: 04/07/2028

Het contract wordt beëindigd in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

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

Risico-indicator	1	2	3	4	5	6	7
	<p>← LAGER risico ————— Hoger risico →</p> <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar en 1 dag. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.</p> 						

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 Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. De interne beleggingsfondsen van Tak 23 zijn blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en – politiek van deze interne beleggingsfondsen en hun onderliggende fondsen. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en dus de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende fondsen van de interne beleggingsfondsen gekozen door de ondertekenaar en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is te allen tijde ten laste van de verzekeringnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

De verzekeringsmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Invest Performance Plus 07-2028. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatie-scenario's	Belegging 10 000 EUR			
	Prestatiescenario's	1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.126	€ 9.129	€ 10.200
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,74%	-1,74%	0,20%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.581	€ 9.454	€ 10.200
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,19%	-1,09%	0,20%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.007	€ 10.767	€ 13.500
	Gemiddeld rendement per jaar	0,07%	1,53%	3,50%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.448	€ 11.881	€ 13.500
	Gemiddeld rendement per jaar	4,48%	3,76%	3,50%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.107	€ 10.867	€ 13.500

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar en 1 dag, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR 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 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 de belegging/het product aanhoudt. De stress scenario's tonen wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Het lastig is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen als u besluit tot verkoop vóór de vervaldatum. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van 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.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

De activa van het interne beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

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 eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, 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. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, 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 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	€ 180	€ 380	€ 530
Effect op rendement (RIY) per jaar	1,80%	0,76%	0,53%

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.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,03%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,50%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar en 1 dag

In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten

- 1 % op het teruggekochte bedrag.
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen: Bij overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract.

Afkoop/overname

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Performance Plus 07-2028 raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor elke klacht in verband met onderhavige verzekeringsovereenkomst dient u zich in eerste instantie te richten (bij voorkeur schriftelijk) tot Belfius Bank op het volgend adres: Belfius Bank NV, dienst Klachtenbeheer (RT 15/14) Rogierplein 11 in 1210 Brussel (tel: 02/222.12.02; fax: 02/285.14.30) of via het emailadres complaints@belfius.be. Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer niet volstaat, kan u zich richten tot de negotiator claims op volgend adres: Belfius Bank NV, Negotiation Claims (RT 15/14), Rogierplein 11 in 1210 Brussel tel: 02/222.55.11; fax: 02/222.30.41) of via het e-mailadres negotiation@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as), fax 02.547.59.75.

Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden te raadplegen, gratis beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be.