Essentiële-informatiedocument ('KID')

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV
contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

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.

KITE Bold

Product	KITE Bold is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen. Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, tel.: 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be).
Controle autoriteit	FSMA
Datum	Productie van het essentiële-informatiedocument: 26-08-2019

Wat is dit voor een product?

Soort	Levensverzekering van Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) met een onbepaalde duurtijd waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.
Doelstellingen	De belegging van de netto premie in KITE Bold zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen en de interne beleggingsportefeuille beleggen zonder gewaarborgd rendement.

U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen, ondergebracht in verschillende thema's of beheerstijlen:

Top Funds

- BI Templeton Asian Smaller Co A EUR
- BI BlackRock Global Funds European A2
- BI Invesco Pan European Structured Eq A
- BI Robeco US Large Cap Equities D EUR
- BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR
- BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc
- BI Robeco High Yield Bonds DH EUR
- BI Templeton Glob. Total Return A Eur H1
- BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR
- BI Carmignac Patrimoine A EUR acc
- BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR
- BI Ethna - Dynamisch T
- BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT
- BI Ethna - Aktiv T
- BI R-Co Valor
- BI Allianz Dynamic MA Strategy 75
- BI Capital Group Global Allocation H
- BI Invesco Global Income Fund
- BI Echiquier Arty

Target Funds

- BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur
- BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur
- BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H
- BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR
- BI NN First Class Multi Asset Premium P
- BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg
- BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A
- BI DNCA Invest Velador BG – EUR
- BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP
- BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc
- BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg
- BI Pictet MA Global Opportunities
- BI Aberdeen Glob Diversified Growth Fund
- BI Nordea 1-Alpha 10 MA Fund
- BI BlueBay EM Unconstrained Bond Fund H

Belgian Economy

- BI Candriam Belgian Small & Mid Caps
- BI Candriam Belgian Allocation
- BI VSF Equity Belgium

Sustainable

- BI Candriam Sustainable Balanced
- BI Candriam Sustainable Dynamic
- BI Econopolis Smart Convictions
- BI VSF Equity World

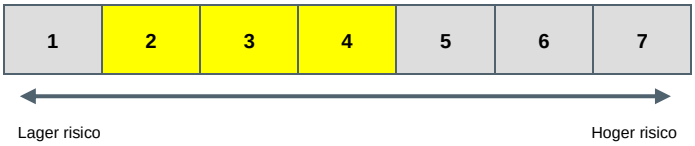
Cash Fonds

- BI Candriam Money Market Euro

De prospectussen van de onderliggende fondsen of ICB's zijn beschikbaar op de website van de betrokken fondsbeheerders. De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het (de) intern beleggingsfonds(en) waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden per intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek	Dit product is gericht op beleggers die: ▪ wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal ▪ een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar
Verzekerings-uitkeringen en kosten:	Hoofdwaarborg 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. KITE Bold biedt eveneens de mogelijkheid tot het onderschrijven van een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg “Wat zijn de risico’s en wat kan ik ervoor terugkrijgen?”.
Looptijd	KITE Bold is gesloten voor een onbepaalde duurtijd. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Insurance NV worden beëindigd.

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



Lager risico — Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 - 8 jaar.

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.

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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

De risico-indicator is afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de risk-indicator en de beleggingspolitiek per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder KITE Bold.

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 verzekeringsnemer.

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 KITE Bold.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De prestatiescenario’s zijn afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de prestatiescenario’s in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder KITE Bold, beschikbaar in het agentschap van Belfius Bank of via www.belfius.be.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

De activa van het 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?

Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap 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 uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 3 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	Van 803 € tot 989 €	Van 909 € tot 1.458 €	Van 1020 € tot 1.995 €
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 8,03% tot 9,89%	Van 2,76% tot 5,47%	Van 2,20% tot 4,22%

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijk 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	0,31% - 0,83%	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% - 0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0% - 0,85%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,53% - 2,99%	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: min. 5 jaar om mogelijk de gedane belegging terug te verdienen. Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie de rubriek “Wat zijn de kosten?”

Kenmerken van KITE Bold als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van het intern beleggingsfonds. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdocumenten door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij. Bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden worden er geen uitstapkosten aangerekend, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
- Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk via de Comfort Formule. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 20 % per jaar van het totaalbedrag van de gestorte premies. De bedragen zijn betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. De gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden zonder kosten is niet cumuleerbaar met de formule Comfort.
- De verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen (conversie) is ten alle tijden mogelijk. Elke 1^{e} conversie per 12 maanden is gratis, net zoals elke conversie uitgevoerd vanuit het cashfonds of ten gevolge van een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering. Bij elke volgende conversie worden kosten aangerekend van 1% van de omgezette waarde.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

Andere nuttige informatie

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