

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 en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het product met andere te vergelijken.

Belfius Life Values - Belfius Life Values Defensive

Product Belfius Life Values Defensive is een compartiment verbonden aan het verzekeringscontract Belfius Life Values (levensverzekering Tak 23 verbonden aan compartimenten). 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, Autoriteit van de financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congressstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 29/05/2020.

Wat is dit voor een product?

Soort Levensverzekering Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan compartimenten en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving.

Doelstellingen Het compartiment Belfius Life Values Defensive belegt voor 100% in het onderliggende fonds Candriam Sustainable Euro Bonds Y CAP. Het fonds Candriam Sustainable Euro Bonds Y – CAP (ISIN: BE6226278420) belegt voornamelijk in euro-obligaties en verwante effecten. De geselecteerde obligaties werden uitgegeven door staten, overheids- en semi-overheidsinstellingen en private ondernemingen en beschikken op het ogenblik van de aankoop over een rating BBB-/Baa3 (goede kwaliteit) van een van de 3 voornaamste ratingagentschappen. Het fonds past een actief valuta-afdekkingsbeleid toe ten opzichte van de EUR en kan derivaten gebruiken (hedge, exposure, arbitrage). Het fonds belegt uitsluitend in bedrijven en landen met de sterkste positionering op het vlak van duurzame ontwikkeling. Alle emittenten leven de principes van het UN Global Compact (bedrijven) na en voldoen aan de belangrijkste internationale verdragen en conventies (landen).

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, is de aanbevolen periode van bezit 2 jaar.

De belegging van de gestorte netto premie in Belfius Life Values zal gespreid worden over de verschillende gekozen compartimenten volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft. Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen, en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De compartimenten worden beheerd door Belfius Insurance NV en zijn uitgedrukt in EUR. Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en ten allen tijden ten laste van de verzekeringsnemer. De waarde van het contract Belfius Life Values is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen compartiment(en), waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract Belfius Life Values wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het contract Belfius Life Values wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.

Beoogde retailbelegger Dit product is gericht op beleggers, natuurlijke personen die in België woonachtig zijn en voldoende kennis hebben van Tak 23-producten. Deze beleggers wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie, en hebben een beleggingshorizon van middellange tot lange termijn.

Verzekeringskosten Waarborg bij overlijden: de waarde van het contract bij overlijden stemt overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde. Belfius Life Values biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven.

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

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 aanhoudt voor 2 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 van bezit.

De samenvattende risico-indicator ("SRI") 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 indien Belfius Insurance SA niet in staat is terug te betalen.

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. Het compartiment Belfius Life Values Defensive is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten 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. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van het contract Belfius Life Values.

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

Prestatiescenario's		1 jaar	2 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's bij leven-			
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.327,59	€ 8.659,83
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,72%	-6,70%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.124,13	€ 9.179,63
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,76%	-4,10%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.462,02	€ 9.662,89
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,38%	-1,69%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.807,41	€ 10.166,38
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,93%	0,83%
Scenario bij overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.856,28	€ 9.961,74

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 2 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangepane 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 begunstigten. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigten een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De totale kosten, weergegeven in onderstaande tabel, omvatten éénmalige en jaarlijks wederkerende (of lopende) kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De bedragen 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 toont hij of zij u de impact die het totaal aan kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben. De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 2 jaar
Totale kosten	€ 801,82	€ 0.853,64
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8,02%	4,27%

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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

Eénmalige kosten	Instapkosten	1,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	1,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).

Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,11%	Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.
	Andere lopende kosten	1,41%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

U vindt een illustratie van de prestaties terug onder de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", in de tabel van "prestatiescenario's".

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

Aanbevolen periode van bezit: 2 jaar.

De hieronder opgenomen kosten zijn van toepassing bij totale of gedeeltelijke afkoop. In het geval van vervroegde uitstap kan dit een impact hebben op de prestatie van het product.

Kenmerken van Belfius Life Values als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen:

- Uitstapkosten van 5% op de verworven reserve gedurende het 1ste jaar, 4% het 2de jaar, 3% het 3de jaar, 2% het 4de jaar en 1% het 5de jaar. Vanaf het 6de jaar geen uitstapkosten.
- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. 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 compartiment. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.
- Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk via de Comfort Formule. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding. De bedragen zijn betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks.
- De verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een compartiment gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere compartimenten (conversie) is ten alle tijden mogelijk. Op iedere 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). Deze procedure sluit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken uit.

Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bankkantoor of op de website www.belfius.be. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.