

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doelstelling

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

BI M&G Global Listed Infrastructure

De informatie in dit document heeft betrekking op het hierbovenvermelde interne beleggingsfonds, onderdeel van het contract KITE Bold (tak 23 levensverzekering).

Verzekeraar :	Belfius Insurance N.V.
Website :	https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/index.aspx
Telefoon :	02 286 76 11
Toezichhoudende autoriteit :	Financial Services and Markets Authority (FSMA)

Datum waarop het essentiële informatiedocument is opgesteld : 12/08/2024

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 Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving. Het contract KITE Bold kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract KITE Safe (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product KITE Mix.

Looptijd : Het contract KITE Bold 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.

Doelstellingen

Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds M&G (Lux) TAP Global Listed Infrastructure Fund - EUR CI Accumulation Shares (ISIN: LU2665061128).

Het fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten om een rendement te kunnen bieden dat hoger ligt dan de wereldwijde aandelenmarkt over perioden van vijf jaar; en een inkomstenuitkering die elk jaar stijgt, uitgedrukt in Amerikaanse dollars.

Het fonds streeft ernaar zijn financiële doelstellingen te verwezenlijken en past daarbij ESG-criteria en duurzaamheidscriteria toe.

Het fonds belegt in een gespreide portefeuille van wereldwijde aandelen.

De aandelenselectie wordt gestuurd door een analyse van infrastructuurbedrijven.

De beleggingsbeheerder streeft ernaar te beleggen in bedrijven met een uitstekende kapitaaldiscipline en het potentieel voor dividendgroei op lange termijn.

Er worden aandelen met uiteenlopende dividendgroei-katalysatoren geselecteerd om een portefeuille samen te stellen, waarvan wordt verwacht dat ze in uiteenlopende marktomstandigheden stand kunnen houden.

De investering van de netto gestorte premies in KITE Bold zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft.

Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belins NV en zijn uitgedrukt in EUR.

Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en te allen tijden ten laste van de ondertekenaar.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is gericht op beleggers die

- natuurlijke personen en Belgische residenten zijn.
- voldoende kennis hebben van de Tak 23-producten, waaronder de begrippen rendement, risico en kosten.
- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie.
- een beleggingshorizon hebben van 5 jaar of langer.

Verzekeringsuitkeringen

Waarborg bij leven : de waarde van het contract stemt overeen met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.

Waarborg bij overlijden : de waarde van het contract bij overlijden stemt overeen met het product van de verworven eenheden en 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.

KITE Bold biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven.

Voor meer 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 ?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Risico-Indicator

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 klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat Belfius Insurance N.V. u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI M&G Global Listed Infrastructure is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de nettoinventariswaarde 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 verzekeringnemer. Belfius Insurance N.V. staat niet borg voor het rendement van het contract KITE Bold. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator: Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden. Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. Als er geen fondsgegevens beschikbaar zijn, wordt de benchmark of een andere geschikte vervangende waarde gebruikt. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 5 jaar		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Voorbeeld belegging : 10 000 EUR			
Verzekeringstaks : 2 %, niet opgenomen in de scenario's			
Scenario's			
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5 880 EUR	4 890 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 41,22%	- 13,34 %
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 270 EUR	8 920 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 17,27%	- 2,26 %
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 860 EUR	14 150 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,37%	7,18 %
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	13 300 EUR	16 510 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	33,02%	10,55 %
Scenario overlijden			
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10 280 EUR	14 150 EUR

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Ongunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-8-2022 en 30-6-2024.

Gematigd scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-3-2018 en 28-2-2023.

Gunstig scenario : dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 1-8-2017 en 31-7-2022.

WAT GEBEURT ER ALS BELFIUS INSURANCE N.V. 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. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor de Tak 23 levensverzekeringsovereenkomsten.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat :

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Als u uitstapt na 1 jaar

Als u uitstapt na 5 jaar

Totale kosten	992 EUR	2 580 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	9,92 %	3,65 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,8 % vóór de kosten en 7,2 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar

Samenstelling van de kosten		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar
Eenmalige kosten bij in- of uitstap		
Instapkosten	2,50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	0,56 %
Uitstapkosten	0,00 % van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	0,00 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Behoerderskosten en andere administratie of exploitatiekosten	2,65 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,92 %
Transactiekosten	0,16 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende belegging voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,18 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0,00 %

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT : 5 JAAR

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Deze periode van 5 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren. Desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een impact hebben op de prestatie van het product en kunnen u bijkomende kosten worden aangerekend : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten ?'.

Het contract kan op elk moment geheel of gedeeltelijk worden afgekocht tegen betaling van eventuele afkoopkosten zoals hieronder beschreven.

Kenmerken van KITE Bold 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 aanvraagdocumenten zijn beschikbaar in uw Belfius Bank agentschap.
- 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. Deze informatie kan worden geraadpleegd in uw Belfius Bank agentschap. 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 10 % per jaar van het totaalbedrag van de verworven reserve. 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 1e 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 ?

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer : 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer : 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be.

Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, Koning Albert II-laan, 19 1210 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be.

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

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

<https://www.belfius.be/retail/nl/producten/sparen-beleggen/beleggen/beleggingsverzekeringen/kite/index.aspx>.

Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.

De prestaties in het verleden van dit product zijn beschikbaar via de volgende link :

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=PRMGGLIF_NL.

De bovenstaande prestatiescenarioberekeningen zijn raadpleegbaar via de volgende link :

https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=PSMGGLIF_NL.

Belfius

PRECONTRACTUELE SFDR INFORMATIE

MULTI OPTION PRODUCT

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) legt verplichtingen inzake informatieverstrekking over ESG vast ten aanzien van de eindbelegger. Zij heeft betrekking op de integratie van duurzaamheidsrisico's door financiële marktdeelnemers (bvb. banken verzekeringsmaatschappijen) en financiële adviseurs in alle investeringsprocessen en voor financiële producten die gericht zijn op ESG beleggen.

Het precontractuele SFDR informatiedocument wordt u aangeboden, via de onderstaande link, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).

BI M&G Global Listed Infrastructure	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGGLIF_NL
BI Candriam Money Market Euro	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMME_NL
BI BG Worldwide Resp Glob Eq Income	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBGJGPEF_NL
BI Belfius Smart Future	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBELFIUSSF_NL
BI JH Global Property Equities Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJHGPEF_NL
BI M&G Global Listed Infrastructure	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGGLIF_NL
BI JPM Global Macro Sustainable I	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJPMGMSIAE_NL
BI Allianz Sust Multi Asset 75 Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRALLIANZSMA75F_NL
BI Capital Group Glob Screen Alloc	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCAPITALGGSA_NL
BI Carmignac Global Active I EUR	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCARMIGNAC_NL
BI FvS Global Flexible	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGFB_NL
BI M&G Sust Multi-Asset Growth Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGSMGF_NL
BI ODDO BHF Polaris Moderate LV	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRODDOBPML_NL
BI Pictet Multi Asset Opportunities	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRPICTETMAO_NL
BI R-co DYNAMIC TAP	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRCODT_NL
BI Bluebay Emerg Market Uncon Bond	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBLUEBAYEMUBT_NL
BI FvS Global Flexible Bond	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGFB_NL
BI Lazard Credit Opportunities	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRLAZARDCO_NL
BI Candriam Sustainable Balanced	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMSB_NL
BI Candriam Sustainable Dynamic	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMSD_NL