

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.

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

Product

BI Lazard Credit Opportunites is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract KITE Bold (levensverzekering Tak 23 verbonden 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, Autoriteit van de financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congresstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 18/03/2024.

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.

Doelstellingen Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds LAZARD CREDIT OPPORTUNITIES (ISIN: FR001400MM38)
Het fonds belegt voornamelijk in internationale obligaties en andere schuldinstrumenten. De beheerdoelstelling is om over de aanbevolen beleggingsduur van 3 jaar na aftrek van kosten een rendement te behalen dat hoger is dan dat van de volgende referentie-indicator: €STR gekapitaliseerd + 2,00%. De referentie-indicator wordt uitgedrukt in EUR. Om deze beheerdoelstelling te bereiken, moet de strategie gebaseerd zijn op een dynamisch beheer van het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico, waarbij hoofdzakelijk wordt belegd in risicovolle schulden uitgegeven door staten, ondernemingen en financiële instellingen en structuren. De gekapitaliseerde €STR is de belangrijkste benchmarkindex van de geldmarkt. Deze rente wordt berekend op basis van het volumegewogen gemiddelde van de interbancaire daggeldtarieven waartegen de 57 referentiebanken hun transacties uitvoeren. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, is de aanbevolen periode van bezit 3 jaar.

De belegging van de gestorte netto premie 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, en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen 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 KITE Bold is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen interne beleggingsfonds(en), waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract KITE Bold wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het contract KITE Bold laat toe om het beleggingsrisico te beheren dankzij het gebruik van het veiligheidsmechanisme "Stop Loss". 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.

Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht Dit product is gericht op beleggers die

- in eerste instantie 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 3 jaar of langer.

Verzekeringsuitkeringen en kosten Waarborg bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid. 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. KITE Bold biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven. Voor informatie over de mogelijkheden m.b.t. verzekeringsuitkeringen, gelieve de algemene voorwaarden van uw product te raadplegen.

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 3 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 product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen 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 Lazard Credit Opportunities 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 verzekeringnemer.

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

Prestatiescenario's - Belegging van 10 000 EUR – premietaks: 2%, niet opgenomen in de scenario's

		1 jaar	3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 5.730	€ 6.770
	Gemiddeld rendement per jaar	-42,70%	-12,19%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.530	€ 8.520
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,70%	-5,20%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.540	€ 10.500
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,60%	1,64%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.450	€ 11.230
	Gemiddeld rendement per jaar	14,50%	3,94%

Scenario bij overlijden

Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.930	€ 10.710
------------------------	---	---------	----------

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt. 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 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 levensverzekeringscontracten.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De hier vermelde bedragen zijn de gecumuleerde kosten die betrekking hebben op het product zelf, voor twee verschillende detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) belegt. 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. De verlaging van de opbrengst toont de impact van de totale kosten die u betaalt op het rendement dat u uit uw investering kunt halen. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	€ 863	€ 1.088
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8,6%	3,6%

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	0,83%	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	0,67%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,44%	Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.
	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,69%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatie vergoedingen	n.a.	Er is geen prestatievergoeding voor dit fonds

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: 3 jaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 3 jaar. Deze periode van 3 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. 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 Negotiation (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 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.

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. bank- en 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 links in onderstaande tabel, met als doel u te informeren over het beleid dat het desbetreffende fonds voert inzake ESG (environment, social & governance).

BI JPM Global Macro Sustainable I Acc EUR	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJPMGMSIAE_NL
BI Pictet Multi Asset Opportunities	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRPICTETMAO_NL
BI ODDO BHF Polaris Moderate LV	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRODDOBPML_NL
BI FvS Global Flexible	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRFVSGF_NL
BI Capital Group Global Screened Allocation	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 Candriam Sustainable Balanced	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMSB_NL
BI M&G (Lux) Sustainable Multi-Asset Growth Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGSMGF_NL
BI R-co DYNAMIC TAP	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRRCODT_NL
BI Allianz Sustainable Multi Asset 75 Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRALLIANZSMA75F_NL
BI Candriam Sustainable Dynamic	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMSD_NL
BI BG Worldwide Resp Global Equity Income Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBGJGPEF_NL
BI JH Global Property Equities Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRJHGPEF_NL
BI M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRMGGLIF_NL
BI Belfius Smart Future	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRBELFIUSSF_NL
BI Bluebay Emerging Market Unconstrained Bond TAP	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 Money Market Euro	https://www.belfius.be/imagingservlet/GetDocument?src=mifid&id=SFDRCANDRIAMME_NL