

Document d'informations clés ('KID')

Belfius Banque, numéro FSMA 019649 A, est un agent lié de Belfius Insurance SA contractuellement tenu de commercialiser uniquement des assurances de Belfius Insurance SA (à l'exception des assurances relevant de la branche 14).

Entreprise d'assurances Belfius Insurance SA - Tél. 02 286 76 11- BIC: GKCCBEBB - IBAN: BE72 0910 1224 0116

RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064 - dont le siège est à B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11.

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Belfius Invest Target Income est une assurance-vie liée à des fonds d'investissement (Branche 23). Il s'agit d'un produit de Belfius Insurance SA (numéro d'agrément 0037, siège: B-1210 Bruxelles, place Charles Rogier 11, tel: 02/286.76.11. ou www.belfius-insurance.be). Autorité de contrôle: FSMA, l'Autorité des services et marchés financiers, B-1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14. Ce document est établi le 17/09/2021.

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type:	Assurance-vie de la Branche 23 dont le rendement est lié à des fonds de placement internes.
Objectifs:	<p>Sur la base des critères déterminés par Belfius Banque SA, le produit d'assurance (Branche 23) Belfius Invest Target Income convient à la partie dynamique du portefeuille de l'investisseur. Les primes nettes versées dans le contrat Belfius Invest Target Income seront investies dans le fonds de placement interne choisi lors de la souscription du contrat. Les fonds de placement internes sont gérés par Belfius Assurances SA. Les fonds de placement internes sont libellés en EUR et investissent directement dans des OPC (Organisme de Placements Collectifs) de Candriam Luxembourg sans rendement garanti mais avec un objectif annuel de protection.</p> <p>Vous pouvez choisir parmi les fonds de placement internes suivants: Fonds de placement interne BI Target Income 2032</p> <p>Intégration des risques en matière de durabilité dans les décisions d'investissement : Les risques en matière de durabilité ne sont pas intégrés, ou ne le sont pas de manière systématique dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire du fonds lors du processus de sélection d'actifs financiers. Il est néanmoins possible que, de temps en temps et de façon discrétionnaire, le gestionnaire du fonds prenne en considération les risques en matière de durabilité lors de la sélection, l'acquisition ou la cession d'un instrument financier. Le fait qu'il ne soit pas tenu compte des risques en matière de durabilité, ou pas systématiquement dans les décisions d'investissement prises par le gestionnaire de du fonds est susceptible d'impacter négativement le rendement des actifs financiers en portefeuille.</p> <p>Le prospectus du fonds sous-jacent est disponible sur le site web de la compagnie de gestion concernée (www.candriam.lu). A la date de lancement du produit Belfius Invest Target Income, seul un fonds de placement interne sera disponible. Il est possible que de nouveaux fonds soient ajoutés par la suite avec d'autres durées et d'autres objectifs annuels de protection au lancement. Le souscripteur ne pourra souscrire qu'un fonds de placement interne par contrat.</p>
Investisseurs de détail auquel le PRIIP est destiné	Belfius Invest Target Income (Branche 23) est destiné en premier lieu aux personnes physiques qui ont plus de 18 ans (et l'assuré un âge maximum de 80 ans et 11 mois au 29/03/2032, l'échéance de l'assurance principale) et ont leur domicile en Belgique au moment de la souscription. Elles sont intéressées par l'organisation du transfert de leur patrimoine par la désignation d'un bénéficiaire en cas de vie et décès et souhaitent investir dans un produit avec un potentiel de rendement lié à l'évolution des marchés financiers dont une partie du capital investi fait l'objet d'un objectif de protection mais ou une perte de capital est possible. Elles souhaitent racheter de manière régulière une partie de leur capital et disposent d'un horizon de placement long.
Assurance: avantages et coûts	Garantie principale : Garantie en cas de vie : la valeur du contrat (la réserve) correspondant à la multiplication des unités acquises et leur valeur correspondante. Garantie en cas de décès : la valeur du contrat (la réserve) correspondant à la multiplication du nombre total d'unités acquises par la valeur de chaque unité, déterminée le deuxième jour de valorisation ou endéans les trois jours ouvrables bancaires suivants, après réception par la Compagnie d'un extrait de l'acte de décès de l'assuré. Ce montant est éventuellement diminué des rachats effectués après la date du décès. Pour plus d'informations sur les prestations d'assurance, veuillez consulter «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?».
Durée:	Assurance principale : Le contrat Belfius Invest Target Income est conclu pour une durée déterminée. L'horizon de placement recommandé pour le contrat Belfius Invest Target Income est de minimum 10 ans. Assurance complémentaire dépendance : La survenance d'une dépendance lourde et permanente ne peut avoir lieu que jusqu'à l'échéance de l'assurance principale (29/03/2032). Le contrat prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par Belfius Assurances SA.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risque le plus faible Risque le plus élevé

 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 11 ans. Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la durée de période recommandée.

L'indicateur synthétique de risque (« SRI ») permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 23. Les fonds de placement internes de la Branche 23 sont exposés à différents risques variant en fonction de l'objectif et de la politique d'investissement des fonds de placement internes et de leurs fonds sous-jacents. L'évolution de la valeur nette d'inventaire est incertaine. La valeur d'une unité et ainsi le rendement dépend de l'évolution de la valeur des actifs sous-jacents et de la volatilité des marchés. Le risque financier est entièrement et à chaque moment supporté par le preneur d'assurance. Toute référence à la sécurité de ce produit s'entend sous réserve de ces risques. Le rendement du contrat Belfius Invest Target Income n'est pas garanti par Belfius Assurances SA. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les évolutions futures des marchés ne peuvent être prédites avec précision. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication d'un certain nombre de résultats possibles fondés sur des rendements récents. Les rendements réels peuvent être inférieurs.

Investissement 10.000 EUR		1 an	6 ans	11 ans (Période de détention recommandée)
Scénarios de performance				
Scénarios en cas de vie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction de coûts	€ 6.680	€ 7.166	€ 6.204
	Rendement annuel moyen	-33,20%	-4,72%	-3,33%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 8.906	€ 9.461	€ 9.952
	Rendement annuel moyen	-10,94%	-0,90%	-0,04%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.573	€ 11.140	€ 12.563
	Rendement annuel moyen	-4,27%	1,90%	2,25%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 10.279	€ 13.105	€ 15.837
	Rendement annuel moyen	2,79%	5,17%	5,12%
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	€ 9.972	€ 11.140	€ 12.563

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 11 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR. Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Que se passe-t-il si Belfius Assurances SA n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Les actifs du fonds lié au contrat d'assurance-vie souscrit par le preneur d'assurance font l'objet par gestion distincte d'un patrimoine spécial géré séparément au sein des actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurance et/ou bénéficiaires.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les montants indiqués ci-dessous correspondent aux coûts cumulés du produit, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR (hors taxe). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous en informera et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 6 ans	Si vous rachetez après 11 ans
Total des coûts	€ 858	€ 1.499	€ 2.625
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	8,58%	2,50%	2,30%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique: l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,22%	L'impact des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. L'impact des coûts déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00%	L'impact des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transactions de portefeuille	0,15%	L'impact des coûts lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,93%	L'impact des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Vous trouverez une illustration du rendement dans la rubrique « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter? » dans le tableau des scénarios de performance.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de manière anticipée ?

Période de détention recommandée: 11 ans. En fonction de la nature des investissements du fonds d'investissement sous-jacent, la période de détention recommandée est de 5 ans. Cette période de 11 ans ou plus est recommandée pour permettre à votre investissement initial d'obtenir le meilleur rendement possible. Les frais ci-dessous sont appliqués si vous voulez racheter le contrat entièrement ou partiellement. Veuillez prendre conscience qu'il y a un impact sur le rendement en cas de sortie anticipée. Les frais ci-dessous sont appliqués si vous voulez racheter le contrat entièrement ou partiellement.

Frais de sortie:

5%, 4%, 3%, 2%, 1% sur le montant racheté selon que le rachat total ou partiel a lieu la 1ère, 2ème, 3ème, 4ème ou 5ème année du contrat. 0% à partir de la 6ème année.

Il n'y a pas de frais de sortie dans les cas suivants :

- En cas de décès de l'assuré
- Sur les rachats partiels de la formule Comfort. La formule Comfort consiste à racheter mensuellement et gratuitement, une partie de la réserve conformément à l'objectif annuel de protection du fonds de placement interne qui est déterminé au moment de la souscription et lors d'un versement complémentaire de prime. Le rachat partiel et mensuel est égal à la prime nette multipliée par le pourcentage annuel protégé ensuite divisée par 12
- 1 fois tous les 12 mois, si le rachat partiel reste limité à 10% de la réserve à ce moment, avec un maximum de 25.000 EUR. Si le rachat excède 10% de la réserve ou un montant de 25.000 EUR, seule la partie ne dépassant pas 10 % de la réserve ou le montant de 25.000 EUR est exemptée de frais de sortie.
- En cas de rachats partiels supplémentaires (hors formule Comfort) endéans les 12 mois, les frais de sortie sont calculés sur la somme totale du rachat. Cette dernière possibilité de rachat partiel gratuit n'est pas cumulable avec la formule Comfort.

Frais des transferts (conversion) de fonds de placement internes dans le contrat Belfius Invest Target Income:

Pas d'application.

Indemnité de rachat/de reprise:

Pour toute information complémentaire sur les indemnités de rachat, nous conseillons le souscripteur de consulter les conditions générales de Belfius Invest Target Income, disponibles sur le site web www.belfius.be ou dans son agence de Belfius Banque.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Chaque jour, nous nous donnons à 100% pour vous offrir le meilleur service et sommes particulièrement sensibles aux attentes de nos clients. Si vous n'êtes pas entièrement satisfait(e), surtout faites-le nous savoir. En cas de plainte, nous vous conseillons tout d'abord de contacter soit votre conseiller financier soit le Service Gestion des Plaintes de Belfius, par courrier à Service Gestion des Plaintes (numéro de colis: 7908), Place Charles Rogier 11 à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à complaints@belfius.be. Nous prendrons le temps de vous écouter et de chercher une solution avec vous. Vous n'êtes pas satisfait(e) de la solution proposée par le Service Gestion des Plaintes de Belfius? Vous pouvez alors contacter le Negotiator de Belfius, par courrier à Negotiation (numéro de colis: 7913), Place Charles Rogier 11, à 1210 Bruxelles, ou par e-mail à negotiation@belfius.be. À défaut de solution,

l'Ombudsman des Assurances est à votre disposition: Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles, ou par e-mail à info@ombudsman.as. Plus d'infos: www.ombudsman.as

Dans tous les cas, vous conservez le droit d'entamer une procédure en justice auprès des tribunaux belges compétents.

Autres informations pertinentes

Pour toute information complémentaire (frais d'entrée, fiscalité, prime), veuillez consulter le document « Information précontractuelle complémentaire » et les conditions générales disponibles à première demande dans votre agence Belfius Banque ou sur le site www.belfius.be.