

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

Product**Naam van het product: Belfius Invest Target Income**

Belfius Invest Target Income is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Galileelaan 5, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be).

Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Controle-autoriteit: FSMA

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 04-04-2018

Wat is dit voor een product?

Soort: Levensverzekering van Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.

Doelstellingen: Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Invest Target Income tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De netto premie(s) in Belfius Invest Target Income zal(zullen) belegd worden in het gekozen intern beleggingsfonds bij onderschrijving van het contract. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen rechtstreeks in ICB's (Instelling voor Collectieve Belegging) van Candriam Luxemburg zonder gewaarborgd rendement maar met een jaarlijks beschermingsobjectief.

U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:

Intern beleggingsfonds BI Target Income 2032

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheerder (www.candriam.lu). Bij de lancering van het product Belfius Invest Target Income zal slechts één intern beleggingsfonds beschikbaar zijn. Mogelijks worden in de toekomst nieuwe fondsen toegevoegd met andere looptijden en en andere jaarlijkse beschermingsobjectieven bij lancering. Per contract zal daarentegen maar één intern beleggingsfonds gekozen kunnen worden.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek

Belfius Invest Target Income (Tak 23) richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die minstens 18 jaar zijn (en waarbij de verzekerde maximum 80 jaar en 11 maanden is op 29/03/2032, de einddatum van de hoofdverzekering) en hun hoofdverblijfplaats in België hebben op het ogenblik van de onderschrijving. Zij hebben interesse hebben in de organisatie van vermogensoverdracht via de aanduiding van een begunstigde bij leven en overlijden en wensen te beleggen in een product met opbrengstpotentieel verbonden aan de evolutie van de financiële markten, met een beschermingsobjectief op een deel van het kapitaal maar waarbij kapitaalverlies een mogelijkheid is. Zij wensen een deel van hun kapitaal op een regelmatige basis af te kopen en beschikken over een lange beleggingshorizon.

Verzekeringsuitkeringen en kosten:

Hoofdwaarborg bij leven op einddatum: de waarde van het contract (de reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de resterende verworven eenheden met de waarde van elke eenheid.

Hoofdwaarborg bij overlijden: de waarde van het contract (de reserve) dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de tweede volgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd.

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

Looptijd:

Hoofdverzekering: Het contract Belfius Invest Target Income wordt afgesloten voor een bepaalde looptijd. De aanbevolen beleggingshorizon voor het contract Belfius Invest Target Income is minimum 10 jaar.

Aanvullende verzekering afhankelijkheid: Het ontstaan van de zware en permanente zorgbehoefte kan slechts plaatsvinden tot de einddatum van de hoofdverzekering (29/03/2032).


Het contract wordt beëindigd in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.

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

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

Lager risico Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 14 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 per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Invest Target Income.

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 verzekeringnemer.

Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's.

De verzekeringmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Invest Target Income.

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 per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Invest Target Income.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen 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 begunstigen.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) 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. 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.

Kosten in de loop van de tijd

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 verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 7 jaar	Indien u verkoopt na 14 jaar
Totale kosten	€ 822	€ 1.554	€ 2.758
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,22%	2,22%	1,97%

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	0,18%	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	0,07%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,12%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,60%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 14 jaar om mogelijk de gedane belegging terug te verdienen.
Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten:

5%, 4%, 3%, 2%, 1% op het afgekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de volledige afkoop plaatsvindt tijdens het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van het contract. 0% vanaf het 6de jaar.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde
- Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule. De Comfort formule bestaat erin om een deel van de reserve dat overeenkomt met het jaarlijks beschermingsobjectief van het intern beleggingsfonds dat vooropgesteld wordt bij onderschrijving en bij een bijkomende premiestorting, gratis af te kopen op maandbasis. Het gedeeltelijk maandelijks afgekocht bedrag, bedraagt dan de nettopremie vermenigvuldigd met het jaarlijks beschermingsobjectief gedeeld door 12
- 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de reserve op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000 EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend.
- Bij bijkomende gedeeltelijke afkopen (buiten de Comfort formule) binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Deze laatste mogelijkheid van gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort formule.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Invest Target Income:

Niet van toepassing.

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Target Income raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw relatiegestuiver of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein, 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: claim@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: negotiation@belfius.be.

Vindt u geen oplossing, dan kunt u zich wenden tot de 'Ombudsdienst van de Verzekeringen', de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, of via e-mail: info@ombudsman.as; fax 02.547.59.75. Door het indienen van een klacht bij Belfius of voornoemde beroepsinstanties vrijwaart u uw recht om, in voorkomend geval, het geschil bij de bevoegde Belgische rechtbanken aanhangig te maken.

Andere nuttige informatie

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