

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

Belfius Invest Target Income is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is 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 17/09/2021.

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 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.

Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht 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 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.

Verzekerings-uitkeringen 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 13 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 ('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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7, dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelhoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt middelhoog is.

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 verzekeringsmaatschappij 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

Toekomstige marktontwikkelingen kunnen niet accuraat voorspeld worden. De getoonde scenario's zijn enkel een indicatie van een aantal mogelijke uitkomsten gebaseerd op recente rendementen. Werkelijke rendementen kunnen lager zijn.

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	6 jaar	11 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Prestatiescenario's				
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 6.680	€ 7.166	€ 6.204
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,20%	-4,72%	-3,33%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.906	€ 9.461	€ 9.952
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,94%	-0,90%	-0,04%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.573	€ 11.140	€ 12.563
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,27%	1,90%	2,25%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.279	€ 13.105	€ 15.837
	Gemiddeld rendement per jaar	2,79%	5,17%	5,12%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.972	€ 11.140	€ 12.563

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 11 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 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 begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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 drie 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 verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar	Indien u verkoopt na 11 jaar
Totale kosten	€ 858	€ 1.499	€ 2.625
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,58%	2,50%	2,30%

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	0,22%	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	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,15%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,93%	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: 11 jaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Deze periode van 11 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren. 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. 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?

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, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as. 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 www.belfius.be. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.