

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 Top Funds Selection II**

Belfius Invest Top Funds Selection II 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:	<p>Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Invest Top Funds Selection II tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De belegging van de netto premie in Belfius Invest Top Funds Selection II zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wil en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen in ICB's zonder gewaarborgd rendement.</p> <p>U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:</p> <p>Intern beleggingsfonds BI Templeton Asian Smaller Co A EUR Intern beleggingsfonds BI BlackRock Global Funds European A2 Intern beleggingsfonds BI Invesco Pan European Structured Eq A Intern beleggingsfonds BI Robeco US Large Cap Equities D EUR Intern beleggingsfonds BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR Intern beleggingsfonds BI Fidelity F Emerging Market Debt A Acc Intern beleggingsfonds BI Robeco High Yield Bonds DH EUR Intern beleggingsfonds BI Templeton Glob. Total Return A Eur H1 Intern beleggingsfonds BI JPMorgan Global Income A (acc) EUR Intern beleggingsfonds BI Carmignac Patrimoine A EUR acc Intern beleggingsfonds BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR Intern beleggingsfonds BI Ethna - Dynamisch T Intern beleggingsfonds BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT Intern beleggingsfonds BI Ethna Aktiv T Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro</p> <p>De prospectussen van de onderliggende fondsen/ICB's zijn beschikbaar op de website van de betrokken beheerders. De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het (de) intern beleggingsfonds(en) waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden per intern beleggingsfonds vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid.</p>
Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek	<p>Dit product is gericht op beleggers die:</p> <ul style="list-style-type: none">- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal- een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar
Verzekerings-uitkeringen en kosten:	<p>Hoofdwaaiborg bij overlijden: de waarde van het contract op het moment van overlijden die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid op datum van overlijden. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".</p>
Looptijd:	<p>Belfius Invest Top Funds Selection II is gesloten voor een onbepaalde duurtijd. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.</p>

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 5 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 Top Funds Selection II.

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 Top Funds Selection II.

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 Top Funds Selection II.

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.

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	0,50% - 0,88%	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	0,20% - 0,35%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0% - 0,46%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,22% - 3,43%	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: 5 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 teruggekochte bedrag, afhankelijk van het feit of de afkoop plaatsheeft tijdens het 1ste, 2de, 3de, 4de of 5de jaar van de overeenkomst. 1% 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 die per jaar beperkt is tot 20% van het totaalbedrag van de verworven reserve op moment van afkoop;
- 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, 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 een tweede of volgende gedeeltelijke afkoop binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op volledige afkoopsom. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort formule.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Invest Top Funds Selection II

Op elke conversie (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) zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1 % van de omgezette waarde.

Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis.

De Lock-Win formule, Stop-Loss formule en Herbalancerings formule zijn gratis.

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Top Funds Selection II 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.