

Essentiële informatiedocument – Belfius Invest Accelerator 02-2027

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

Belfius Invest Accelerator 02-2027 is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds. Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Rogierplein 11 in 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Controle-autoriteit : FSMA. Dit document is opgemaakt op 01/10/2018.

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 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) met een bepaalde duurtijd waarvan het rendement verbonden is aan een intern beleggingsfonds.

Doelstellingen De nettopremie van de onderschrijver wordt belegd in Belfius Invest Accelerator 02-2027. Dit interne beleggingsfonds, uitgedrukt in EUR, wordt beheerd door Belfius Insurance SA. Het fonds streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren gekoppeld aan de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index van 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index op de datum van de berekening van de eindwaarde van de index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele afkopen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement door de uitgever of de garant van de onderliggende obligatie.

Objectief van het intern verzekeringsfonds:

- Het behoud op eindvervaldag van 100% van het netto geïnvesteerde bedrag, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement door de uitgever of de garant van de onderliggende obligatie.
- 100% van de netto-stortingen zullen in het interne beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het interne beleggingsfonds aangekocht.
- De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het interne beleggingsfonds BI Accelerator 02-2027 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver.

Inschrijvingsperiode: 02/11/2018 – 01/01/2019

- Intekening: minimaal 1.000 EURO en daarna per schijf van 1.000 EURO

Modaliteiten van de onderliggende obligatie:

- Het rendement van de onderliggende obligatie is gekoppeld aan de evolutie van deze index. Het beoogde rendement op de einddatum van het contract bestaat uit 200% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index, met een maximum van 132% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen. Deze stijging van de index wordt bekeken over de laatste 12 maanden. Het gemiddelde van de slotkoersen van de index op 13 observatiedata wordt vergeleken met de beginwaarde van de index (op 15/01/2019). Beginwaarde: slotkoers op 15/01/2019. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 09/02/2026 - 09/03/2026 - 09/04/2026 - 09/05/2026 - 09/06/2026 - 09/07/2026 - 09/08/2026 - 09/09/2026 - 09/10/2026 - 09/11/2026 - 09/12/2026 - 09/01/2027 - 26/01/2027.
- Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe Demography 50 (SXED50P) index op vervaldag wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om 100% van het netto geïnvesteerd kapitaal, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen
- Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
 - ❖ Begindatum van de obligatie: 15/01/2019
 - ❖ Einddatum van de obligatie: 09/02/2027
 - ❖ Devies: belegging in EURO

Beoogde retailbelegger Belfius Invest Accelerator 02-2027 richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen die wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal noch gegarandeerd rendement. De beleggingshorizon is minimum 8 jaar, 1 maand en 1 dag. Deze beleggingshorizon is gekoppeld aan de looptijd van de onderliggende obligatie.

Verzekerings-uitkeringen en kosten Dekking bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid. Dekking bij overlijden: de waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald de dinsdag volgend op de dag van ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde, of op de eerstvolgende wekelijkse vervaldag.
Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

Looptijd Het contract Belfius Invest Accelerator 02-2027 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 8 jaar, 1 maand en 1 dag

- Begindatum contract: 08/01/2019
- Einddatum contract: 09/02/2027

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

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
← Lager risico						Hoger risico →
 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar, 1 maand en 1 dag. 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.						

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt klein 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 verzekeringmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Invest Accelerator 02-2027.

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

Prestatie-scenario's

Belegging 10 000 EUR Bruto verzekeringspremie 10.200 EUR (2% premietaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	5 jaar	8 jaar, 1 maand en 1 dag (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.150	€ 9.298	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,50%	-1,40%	0,00%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.583	€ 9.380	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,17%	-1,24%	0,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.104	€ 10.698	€ 11.925
	Gemiddeld rendement per jaar	1,04%	1,40%	2,38%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.667	€ 12.179	€ 13.200
	Gemiddeld rendement per jaar	6,67%	4,36%	3,96%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.204	€ 10.798	€ 11.925

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, 1 maand en 1 dag, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. De stress scenario's tonen wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Het moeilijk is in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen bij verkoop vóór de vervaldatum. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

De activa van het interne 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 begunstigten.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke 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 drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop 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. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop 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.

Belegging 10 000 EUR

Indien u verkoopt na 1 jaar

Indien u verkoopt na 5 jaar

Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 1 dag

Totale kosten	€ 296	€ 580	€ 698
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,96%	1,16%	0,86%

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Samenstelling van kosten

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,15%	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	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,71%	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: 8 jaar, 1 maand en 1 dag

In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit 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?'

Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten

- 1 % op het teruggekochte bedrag.
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen: Bij overlijden van de verzekerde en op einddatum van het contract.

Afkoop/overname

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Accelerator 02-2027 raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor elke klacht in verband met onderhavige verzekeringsovereenkomst dient u zich in eerste instantie te richten (bij voorkeur schriftelijk) tot Belfius Bank op het volgend adres: Belfius Bank NV, dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908) Rogierplein 11 in 1210 Brussel (tel: 02/222.12.02; fax: 02/285.14.30) of via het emailadres complaints@belfius.be. Indien het antwoord van de dienst Klachtenbeheer niet volstaat, kan u zich richten tot de negotiator claims op volgend adres: Belfius Bank NV, Negotiation Claims (RT 15/14), Rogierplein 11 in 1210 Brussel tel: 02/222.55.11; fax: 02/222.30.41) of via het e-mailadres negotiation@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as), fax 02.547.59.75.

Andere nuttige informatie

Beleggen in het contract 'Belfius Invest Accelerator 02-2027' kan de volgende risico's inhouden:

- een kredietrisico: indien de emittent en de garant van een obligatie waarin het met het verzekeringscontract verbonden fonds heeft belegd, zijn schuld niet meer kan afbetalen (bijvoorbeeld als gevolg van een faillissement), loopt u het risico dat het initieel belegde bedrag slechts gedeeltelijk of zelfs niet wordt terugbetaald op de eindvervaldatum. De intekenaar draagt het financiële risico van de verrichting. Als Belfius Bank ooit met ernstige solvabiliteitsproblemen te kampen krijgt, kan de onderliggende gestructureerde obligatie op beslissing van de toezichthouder helemaal of gedeeltelijk geannuleerd worden of omgezet worden in eigen kapitaalinstrumenten (aandelen) (zogenaamde 'bail-in'). In dat geval loopt u het risico dat u bedragen waarop u recht hebt niet kan terugvorderen en het belegde bedrag met de meerwaarde geheel of gedeeltelijk kan verliezen.
- een liquiditeitsrisico: een belegger die vóór de eindvervaldag de belegging wil laten afkopen, moet dat doen tegen de waarde van de eenheden die overeenkomen met de door Belfius Insurance NV bepaalde koers, afhankelijk van de marktparameters van het moment en van de waarde van de onderliggende obligatie van het 'Belfius Invest Accelerator 02-2027'- fonds. Bijgevolg kan de afkoopsom lager of hoger zijn dan de prijs van de prestatie aan de eindvervaldag van het contract.
- een risico verbonden aan de schommeling van de waarde van het contract (marktrisico): de waarde van de eenheden schommelt afhankelijk van de markt-parameters, zoals de financiële gezondheid van de emittent van de obligaties, de ontwikkeling van de rentevoet en de volatiliteit van de markten.
- het financiële risico wordt volledig gedragen door de intekenaar.

Meer informatie over de diverse risico's kan u vinden op www.belfius.be/risicos-beleggingsproducten. Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen, beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be.