

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 Digital Economy 08-2030** is een levensverzekering (Tak 23) dat met een gesloten intern beleggingsfonds verbonden is. Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, tel : 02/286.76.11 of [belfius-insurance.be](http://belfius-insurance.be)).

Toezichthouder: FSMA. Dit document is opgemaakt op 22/06/2020. 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 kapitaalgarantie noch gewaarborgd rendement) met een bepaalde duurtijd waarvan het rendement verbonden is aan een gesloten intern beleggingsfonds, onderworpen aan de Belgische wetgeving

**Doelstellingen** De netto premie van de onderschrijver wordt belegd in het gesloten intern beleggingsfonds **Belfius Invest Digital Economy 08-2030**. Dit gesloten intern beleggingsfonds, uitgedrukt in EUR, wordt beheerd door Belfius Insurance NV. Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in een onderliggend obligatie waarvan de kenmerken hieronder worden beschreven.

100% van de netto-stortingen zullen in het gesloten intern beleggingsfonds belegd worden. Met het bedrag van de storting worden, na aftrek van de taksen, eenheden in het gesloten intern beleggingsfonds aangekocht.

De waarde van het contract is gekoppeld aan de evolutie van het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Digital Economy 08-2030 waarvan de waarde overeenstemt met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden en de waarde van elke eenheid, dat niet gegarandeerd is. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver.

#### Doestelling van het gesloten intern verzekeringsfonds

Het gesloten intern beleggingsfonds Belfius Invest Digital Economy 08-2030 streeft de doelstelling om, op de einddatum van het contract, minimum 100% van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, alsook op de einddatum van het contract een extra potentiële bruto meerwaarde uit te keren van 100% van de stijging van de onderliggende Solactive Digital Economy index op vervaldag, met een maximum betaling van 115% van de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement door de uitgever of de garant van de onderliggende obligatie).

#### Inschrijvingsperiode: 25/06/2020 – 11/08/2020

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

#### Modaliteiten van de onderliggende obligatie

- Er wordt gestreefd om op de eindvervaldag minimum de belegde nettopremie terug te betalen, verhoogd met 100% van de eventuele stijging van de Solactive Digital Economy (SOLDIGIT) Index tegenover de beginwaarde, met een maximummeerwaarde van 15%, verminderd met de eventuele gedeeltelijke afkopen, behalve in geval van faillissement of risico op faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van de onderliggende obligatie.
- 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. Beginwaarde: slotkoers op 25/08/2020. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 20/08/2029 - 20/09/2029 - 20/10/2029 - 20/11/2029 - 20/12/2029 - 20/01/2030 - 20/02/2030 - 20/03/2030 - 20/04/2030 - 20/05/2030 - 20/06/2030 - 20/07/2030 - 06/08/2030.
- Bij een daling van de onderliggende Solactive Digital Economy (Price) Index wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om minimum 100% van de netto geïnvesteerde premies, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, terug te betalen, behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van de onderliggende obligatie.
- Emittent van de onderliggende obligatie: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
  - Begindatum van de obligatie: 25/08/2020
  - Einddatum van de obligatie: 20/08/2030
  - Devies: belegging in EUR

**Beoogde retailbelegger** Belfius Invest Digital Economy 08-2030 richt zich tot natuurlijke personen, Belgische residenten, die een voldoende kennis hebben van Tak 23-producten, die wensen te beleggen in een product met een potentieel hoger rendement maar zonder gegarandeerd kapitaal noch gegarandeerd rendement. De beleggingshorizon is minimum 10 jaar en 2 dagen. Deze beleggingshorizon is gekoppeld aan de looptijd van de onderliggende obligatie.

**Verzekeringsuitkeringen en kosten** Dekking bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.

Dekking bij overlijden: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van het aantal verworven eenheden en de waarde van elke eenheid, 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 Digital Economy 08-2030 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 10 jaar en 2 dagen.

- Begindatum contract: 18/08/2020
- Einddatum contract: 20/08/2030

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?



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar en 2 dagen. 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 detentieperiode.

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 wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt heel 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.

Het rendement van het contract Belfius Invest Digital Economy 08-2030 wordt niet gewaarborgd door Belfius Insurance NV. Omdat dit product geen bescherming biedt tegen marktschommelingen, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### 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 – Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

		1 jaar	6 jaar	10 jaar en 2 dagen (aanbevolen detentieperiode)
<b>Scenario's in leven</b>				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.373	€ 9.484	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,27%	-0,86%	0,00%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.574	€ 9.514	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,26%	-0,81%	0,00%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.782	€ 9.928	€ 10.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,18%	-0,12%	0,00%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.013	€ 10.624	€ 11.500
	Gemiddeld rendement per jaar	0,13%	1,04%	1,50%
<b>Scenario overlijden</b>				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten-aftrek	€ 9.882	€ 10.028	€ 10.000

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar en 2 dagen, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR (buiten taks) belegt. 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 gegevens van het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze vormen geen exacte indicator. 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 houden geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

Het is moeilijk in te schatten hoeveel u zou terugkrijgen bij verkoop vóór de vervaldatum. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en de kosten die u aan uw adviseur of distributeur verschuldigd bent. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, die tevens van invloed kan zijn op de bedragen die u ontvangt.

## 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 beheerd wordt. 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.

## 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 detentieperiodes. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR (buiten 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, lopende en incidentele kosten.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 6 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar en 2 dagen
Totale kosten	€ 179	€ 299	€ 295
Effect op rendement per jaar (verlaging van opbrengst)	1,79%	0,50%	0,29%

## 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

Enmalige kosten	Instapkosten	0,05%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. 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	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,24%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

## Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar en 2 dagen.

Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen. Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

### 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. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen detentieperiode kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen detentieperiode: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

### Afkoopmodaliteiten:

Voor meer informatie inzake afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Digital Economy 08-2030 raadplegen, beschikbaar op de website [belfius.be](http://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 (Collinumnummer 7908) Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (tel: 02/222.12.02; fax: 02/285.14.30) of via het e-mailadres [complaints@belfius.be](mailto: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), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel tel: 02/222.55.11; fax: 02/222.30.41) of via het e-mailadres [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de MeeÛsquare 35, 1000 Brussel ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), fax 02/547.59.75. Deze procedure sluit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken uit.

## Andere nuttige informatie

Beleggen in het contract 'Belfius Invest Digital Economy 08-2030 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 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 fonds "Belfius Invest Digital Economy 08-2030". Bijgevolg kan de aankoopsom 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 marktparameters, 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 verschillende risico's kan u vinden op [belfius.be/risicos-beleggingsproducten](http://belfius.be/risicos-beleggingsproducten). Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie", de algemene voorwaarden en het beheersreglement te raadplegen, gratis beschikbaar in uw Belfius agentschap of op [belfius.be](http://belfius.be).