Belfius Invest Climate Awareness 90 01-2028

Essentiële informatiedocument ('KID')

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 Climate Awareness 90 01-2028 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).

Toezichthouder: FSMA. Dit document is opgemaakt op 25/10/2019. 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 Climate Awareness 90 01-2028**. Dit gesloten intern beleggingsfonds, uitgedrukt in EUR, wordt beheerd door Belfius Insurance NV. Het gesloten intern beleggingsfonds belegt in een onderliggend derivaat 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 Climate Awareness 90 01-2028 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 Climate Awareness 90 01-2028 streeft de doelstelling na om op de einddatum van het contract een potentiële bruto meerwaarde uit te keren die gelijk is aan 100% van de stijging van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Price EUR Index (ISCLESG Index) op vervaldag, op de netto geïnvesteerde premie verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat). Ingeval van daling van de onderliggende index streeft het gesloten intern beleggingsfonds de doelstelling na om op de einddatum van het contract minimum 90% van de netto geïnvesteerde premie, 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 het onderliggend derivaat.

Inschrijvingsperiode: 04/11/2019 – 14/12/2019

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

Modaliteiten van het onderliggend derivaat

- Het rendement van het onderliggend derivaat is gekoppeld aan de evolutie van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Price EUR Index (ISCLESG Index). Het beoogde rendement op de einddatum van het contract bestaat uit 100% van de stijging van de onderliggende index, van de netto geïnvesteerde premie verminderd met de eventuele afkopen (behalve in geval van faillissement of risico van faillissement van de emittent en faillissement, risico op faillissement of bail-in van de garant van het onderliggend derivaat).
- 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 23/12/2019). Beginwaarde: slotkoers op 23/12/2019. Eindwaarde: gemiddelde van de slotkoersen op de volgende observatiedata: 18/01/2027 - 18/02/2027 - 18/03/2027 - 18/04/2027 - 18/05/2027 - 18/06/2027 - 18/07/2027 - 18/08/2027 - 18/09/2027 - 18/10/2027 - 18/11/2027 - 18/12/2027 - 04/01/2028.
- Bij een daling van de onderliggende iStoxx Europe ESG Climate Awareness Select 50 Price EUR Index (ISCLESG Index) op vervaldag wordt er op eindvervaldag naar gestreefd om minimum 90% van het netto geïnvesteerd kapitaal, 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 het onderliggend derivaat.
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV , een 100% filiaal van Belfius Bank NV
  - Begindatum van het derivaat: 24/12/2019
  - Einddatum van het derivaat: 18/01/2028
  - Devies: belegging in EUR

Beoogde retailbelegger

Belfius Invest Climate Awareness 90 01-2028 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 8 jaar 1 maand en 1 dag. Deze beleggingshorizon is gekoppeld aan de looptijd van het onderliggend derivaat.

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 Climate Awareness 90 01-2028 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 8 jaar 1 maand en 1 dag.

- Begindatum contract: 17/12/2019
- Einddatum contract: 18/01/2028

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?



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 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 2 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 verzekeringsnemer. 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 Climate Awareness 90 01-2028 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	5 jaar	8 jaar, 1 maand en 1 dag (aanbevolen detentieperiode)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.062	€ 8.701	€ 9.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,38%	-2,60%	-1,24%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.514	€ 8.902	€ 9.000
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,86%	-2,20%	-1,24%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.453	€ 10.966	€ 11.847
	Gemiddeld rendement per jaar	4,53%	1,93%	2,29%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 11.943	€ 15.896	€ 18.950
	Gemiddeld rendement per jaar	19,43%	11,79%	11,09%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten-aftrek	€ 10.553	€ 11.066	€ 11.847

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 (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 belastingsituatie, 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 detentieperioden. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. In de gepresenteerde cijfers wordt ervan uitgegaan dat u 10.000 EUR 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 5 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 1 dag
Totale kosten	€ 263	€ 523	€ 622
Effect op rendement per jaar (verlaging van opbrengst)	2,63%	1,05%	0,77%

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

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,12%	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	0,65%	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: 8 jaar, 1 maand en 1 dag.

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 Climate Awareness 90 01-2028 raadplegen, beschikbaar op de website 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) Karel 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), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel tel: 02/222.55.11; fax: 02/222.30.41) of via het e-mailadres negotation@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 Climate Awareness 90 01-2028 kan de volgende risico's inhouden:

- een kapitaalrisico: op eindvervaldag is het mogelijk dat het initieel belegde kapitaal niet volledig terugbetaald wordt. Afhankelijk van de evolutie van het onderliggende, is een verlies van maximaal 10% mogelijk;
- een kredietrisico: indien de emittent en de garant van een derivaat 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 het onderliggend derivaat 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 het onderliggend derivaat van het fonds 'Belfius Invest Climate Awareness 90 01-2028'. 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 marktparameters, zoals de financiële gezondheid van de emittent van de derivaten, 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. 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.