Belfius Invest Opti Performer 03-2028

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 Opti Performer 03-2028 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 werd opgemaakt op 06/12/2019. 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 Opti Performer 03-2028**. 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 Opti Performer 03-2028 waarvan de waarde overeenstemt met het aantal eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid, en is daarom niet gegarandeerd. Het financiële risico wordt gedragen door de onderschrijver.

Beleggingsdoelstellingen van het gesloten intern verzekeringsfonds

Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Banks (SX7E) Index hoger ligt dan of gelijk is aan zijn beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds, de terugbetaling na van de netto geïnvesteerde premie, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, alsook de betaling van een meerwaarde gelijk aan 100% van de stijging van de onderliggende index op de eindvervaldag, met een minimummeerwaarde van 35% (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).

Als op de eindvervaldag van het contract de eindwaarde van de onderliggende index lager ligt dan zijn beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds de terugbetaling na van 135% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index, met een eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van het initieel belegde kapitaal verloren gaan.

Inschrijvingsperiode: 16/12/2019 – 31/01/2020

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

Modaliteiten van het onderliggend derivaat

- Het rendement van het onderliggend derivaat is gekoppeld aan de evolutie van de onderliggende Euro Stoxx Banks (SX7E)Index. De stijging van de onderliggende index wordt berekend door zijn eindwaarde te vergelijken met zijn beginwaarde.
- Als op de einddatum van het contract, de eindwaarde van de onderliggende Euro Stoxx Banks (SX7E) hoger ligt dan of gelijk is aan zijn beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds, de terugbetaling van de netto geïnvesteerde premie na, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen, alsook de betaling van een meerwaarde gelijk aan 100% van de stijging van de onderliggende index op de eindvervaldag, met een minimummeerwaarde van 35% (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).
- Als op de eindvervaldag van het contract, de eindwaarde van de onderliggende index lager ligt dan de beginwaarde, streeft het gesloten intern beleggingsfonds de terugbetaling na van 135% van de verhouding tussen de eindwaarde en de beginwaarde van de index, met een eventueel kapitaalverlies. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van het initieel belegde kapitaal verloren gaan. Beginwaarde: slotkoers van de onderliggende index op 11/02/2020. Eindwaarde: slotkoers van de onderliggende index 10 bankwerkdagen voor de einddatum van de derivaat.
- Emittent van het onderliggend derivaat: Belfius Financing Company NV, een 100% filiaal van Belfius Bank NV
  - Begindatum van het derivaat: 11/02/2020
  - Einddatum van het derivaat: 07/03/2028
  - Devies: belegging in EUR

Beoogde retailbelegger

Belfius Invest Opti Performer 03-2028 richt zich in eerste instantie tot natuurlijke personen, Belgische residenten, die een voldoende kennis hebben van de Tak 23-producten, 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 3 dagen. Deze beleggingshorizon is gekoppeld aan de looptijd van het onderliggende derivaat.

Verzekeringsuitkeringen 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 Opti Performer 03-2028 is gesloten voor een bepaalde duurtijd van 8 jaar, 1 maand en 3 dagen.

- Begindatum contract: 04/02/2020
- Einddatum contract: 07/03/2028

Het contract wordt beëindigd in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde of op de contractuele einddatum vermeld in de de Algemene Voorwaarden. 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 8 jaar, 1 maand en 3 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 periode van bezit.

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 5 uit 7, dat is een middelgrote tot hoge risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat tussen middelhoog tot hoog en dat de kans dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een slechte markt aanwezig 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 Opti Performer 03-2028 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 3 dagen (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's in leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	2.619,19 €	1.615,35 €	864,00 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-73,81%	-16,77%	-11,30%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	7.333,03 €	3.208,91 €	1.953,82 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,67%	-13,58%	-9,95%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.897,02 €	7.046,84 €	5.280,70 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,03%	-5,91%	-5,84%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	13.231,55 €	13.221,37 €	13.500,00 €
	Gemiddeld rendement per jaar	32,32%	6,44%	4,33%
Scenario overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.997,02 €	7.146,84 €	5.280,70 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, 1 maand en 3 dagen, in verschillende scenario's, als u 10 000 EUR belegt (buiten taks).

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. 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 (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 5 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar, 1 maand en 3 dagen
Totale kosten	317,00 €	957,00 €	1350,72 €
Effect op rendement per jaar (verlaging van opbrengst)	3,17%	1,91%	1,67%

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	0,07%	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	1,60%	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 3 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 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?'.

Afkoopmodaliteiten:

Voor meer informatie inzake afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Opti Performer 03-2028 raadplegen, beschikbaar op de website belfius.be of in zijn Belfius agentschap.

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 Opti Performer 03-2028' kan de volgende risico's inhouden:

- een kapitaalrisico: op eindvervaldag is het mogelijk dat het aanvankelijk belegde kapitaal niet volledig terugbetaald wordt, aangezien de terugbetaling afhangt van de evolutie van een onderliggende index. In het geval er zich een aanzienlijke daling van de onderliggende index zou voordoen, kan een belangrijk deel van het initieel belegde kapitaal verloren gaan;
- een kredietrisico: indien de emittent en de garant van het 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 Opti Performer 03-2028'. 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 diverse 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, beschikbaar in uw agentschap van Belfius Bank of op belfius.be.