

Document d'informations clés ('KID')

Belfius Banque, numéro FSMA 019649 A, est un agent lié de Belfius Insurance SA contractuellement tenu de commercialiser uniquement des assurances de Belfius Insurance SA (à l'exception des assurances relevant de la branche 14).
Entreprise d'assurances Belfius Insurance SA - Tél. 02 286 76 11- BIC: GKCCBEBB - IBAN: BE72 0910 1224 0116
RPM Bruxelles TVA BE 0405.764.064 - dont le siège est à B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11.

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Belfius Invest Fix

Produit Contrat d'assurance-vie Belfius Invest Fix assorti d'un capital et taux d'intérêt garantis (contrat d'assurance-vie de la Branche 21). Il s'agit d'un produit de Belfius Insurance SA (numéro d'agrément 0037, siège: B-1210 Bruxelles, place Charles Rogier 11, tel: 02/286.76.11, ou www.belfius-insurance.be). Autorité de contrôle: FSMA, l'Autorité des services et marchés financiers, B-1000 Bruxelles, rue du Congrès 12-14. Ce document est établi le 29/05/2020.

En quoi consiste ce produit?

Type Belfius Invest Fix, une assurance-vie de la Branche 21 à prime flexible avec capital et taux d'intérêt garantis, soumise au droit belge. Le contrat Belfius Invest Fix fait partie du produit KITE Mix (combinaison de deux contrats d'assurance-vie, Branche 21 Belfius Invest Fix et Branche 23 Belfius Invest Plus).

Objectifs **Taux d'intérêt garanti:**

- Taux annuel en vigueur à la date d'établissement du document: 0,12%.
- Le taux applicable au versement est garanti par prime nette versée jusqu'au premier mardi suivant le 31/12 de la 8ème année civile après l'année du paiement. Ensuite le taux d'intérêt garanti et la nouvelle période de garantie seront renouvelés en fonction des conditions du marché.
- Le taux d'intérêt n'est pas garanti pour les versements futurs. Chaque prime suivante fait l'objet du taux d'intérêt en vigueur au moment du paiement.
- Les primes sont capitalisées, après déduction des frais d'entrée, à partir du mardi qui suit la date de réception du montant des primes par la Compagnie.
- Le montant versé dans le contrat Belfius Invest Fix sera calculé par la compagnie de manière à pouvoir garantir, à l'échéance de chaque période de garantie et par versement de prime, un capital égal à maximum 110% des versement(s) net(s).

Participation bénéficiaire:

- La Compagnie d'assurances peut octroyer une participation aux bénéfices. Cette participation n'est pas garantie. Elle dépend des résultats de la Compagnie. La participation aux bénéfices est ajoutée à la réserve acquise.
- Elle peut changer chaque année. Les conditions peuvent être modifiées par la Compagnie en cours de contrat.
- La participation bénéficiaire est calculée sur base de la réserve acquise au 31/12 de l'année civile précédente. Elle est attribuée aux contrats en vigueur le 31/12 de l'année civile considérée et acquise au 01/01 suivant.
- La hauteur de la participation aux bénéfices dans le contrat Belfius Invest Fix (Branche 21) peut être liée à la proportion entre la réserve du contrat Belfius Invest Fix (Branche 21) et du contrat Belfius Invest Plus (Branche 23).

Le contrat Belfius Invest Fix est conclu pour une durée indéterminée avec un minimum 8 ans et 1 mois. Il prend fin en cas de rachat total ou de décès de l'assuré. Le contrat ne peut pas être résilié unilatéralement par Belfius Insurance SA.

Investisseurs de détail visés: public cible Ce contrat est destiné aux investisseurs, personnes physiques résidants en Belgique, qui ont une connaissance suffisante des produits de la Branche 21. Ces investisseurs cherchent à investir dans un produit avec un capital et un taux d'intérêt garantis et qui ont un horizon d'investissement de minimum 8 ans et 1 mois.

Assurance: avantages et coûts Garantie principale (vie et décès): valeur du contrat et intérêts capitalisés garantis. Belfius Invest Fix donne la possibilité d'ajouter des garanties supplémentaires optionnelles en cas de décès de l'assuré. Pour plus d'informations sur les prestations d'assurance, veuillez consulter «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?».

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 8 ans et 1 mois.

Le risque inhérent au produit peut être plus élevé que celui présenté dans l'indicateur si le produit n'est pas détenu pendant toute la période de détention recommandée.

L'indicateur synthétique de risque (« SRI ») permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit et de le comparer avec d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de la part de Belfius Insurance SA de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de Belfius Insurance S.A. à vous payer en soit affectée.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 21 tels que le risque de crédit (en cas de faillite de Belfius Insurance SA) et le risque de liquidité. Toute référence à la sécurité de ce produit s'entend sous réserve de ces risques.

Vous avez droit à la restitution d'au moins 100% de votre capital (après déduction des frais et taxes). Pour plus d'information sur les frais de sortie, voir la section «Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent de manière anticipée?». Quant à d'éventuels remboursements au-delà de ce pourcentage et à d'éventuels rendements supplémentaires, ils dépendent des performances futures des marchés et restent aléatoires.

Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section «Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements?»). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Investissement de 10.000 EUR – Prime brute de 10.200 EUR (taxe d'assurance de 2% comprise)				
Scénarios de performance		1 an	5 ans	8 ans et 1 mois (période de détention recommandée)
Scénarios en cas de vie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Rendement annuel moyen	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.432	€ 9.951	€ 10.259
	Rendement annuel moyen	-5,68%	-0,12%	0,32%
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans et 1 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR (montant hors taxe). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Belfius Insurance SA ne pourrait pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si Belfius Insurance SA n'est pas en mesure d'effectuer les paiements ?

En cas de faillite de la compagnie d'assurance agréée en Belgique, les versements effectués par le preneur (moins les retraits éventuels réalisés par ce dernier) augmentés des participations bénéficiaires éventuelles et des intérêts déjà acquis tombent sous le mécanisme belge de protection à concurrence de 100.000 EUR par personne et par compagnie d'assurance. Ce produit est garanti par le Fonds de garantie pour les services financiers. Pour plus d'information sur le Fonds de garantie, veuillez consulter le site www.fondsdegarantie.belgium.be.

Les contrats d'assurance-vie forment un patrimoine spécifique géré séparément des autres actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurances et/ou bénéficiaires.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

Les montants indiqués ci-dessous correspondent aux coûts cumulés du produit, pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sorties anticipées potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR (montant hors taxe). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Il se peut que la personne qui vous vend ou vous conseille ce produit vous demande de payer des coûts supplémentaires. Dans ce cas, cette personne vous en informera et vous montrera l'impact de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. La réduction du rendement montre l'impact des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement.

Investissement de 10 000 EUR	Si vous rachetez après 1 an	Si vous rachetez après 5 ans	Si vous rachetez après 8 ans et 1 mois
Coûts totaux	€ 662	€ 398	€ 446
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,62%	1,00%	0,56%

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,31%	L'impact des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,13%	L'impact des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance de la période de détention recommandée
Coûts récurrents	Coûts de transactions de portefeuille	0,00%	L'impact des coûts lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,12%	L'impact des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Vous trouverez une illustration du rendement dans la rubrique «Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?» dans le tableau des scénarios de performance. L'impact de éventuelle participation bénéficiaire est repris dans le scénario favorable.

Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer mon argent de manière anticipée?

Période de détention recommandée: 8 ans et 1 mois, compte tenu de la législation fiscale. Les frais ci-dessous sont appliqués si vous voulez racheter le contrat entièrement ou partiellement. Veuillez prendre conscience qu'il y a un impact sur le rendement en cas d'une sortie anticipée.

Caractéristiques du Belfius Invest Fix si vous souhaitez racheter totalement ou partiellement le contrat :

- Un rachat partiel n'est possible qu'à partir d'un montant de 1.250 EUR
- En cas de rachat partiel ou total au cours des 5 années suivant la date de prise d'effet du contrat, la Compagnie déduit, sur le montant liquidé, des frais de sortie de 5%, 4%, 3%, 2% ou 1%, selon que la demande de rachat est effectuée au cours de la 1ère, la 2ème, la 3ème, la 4ème ou la 5ème année du contrat. A partir de la 6ième année, les frais de sortie s'élèvent à 1%. De plus, une indemnité de sortie conjoncturelle est prévue.
- Les 12 derniers mois avant l'échéance de l'horizon d'investissement, les frais de sortie et l'indemnité de sortie conjoncturelle ne sont pas dus.
- Pour toute information complémentaire sur les indemnités et les modalités de rachat, nous conseillons le souscripteur de consulter les conditions générales de KITE Mix, disponibles sur le site web belfius.be ou dans son agence Belfius Banque.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

En cas de problèmes, vous pouvez adresser votre plainte en première instance à votre agence, à votre chargé de relations ou au service Gestion des Plaintes, B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11, ou envoyer un e-mail à complaints@belfius.be. Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse, vous pouvez vous adresser à Belfius Banque SA, Negotiation Claims (RT15/14), B-1210 Bruxelles, Place Charles Rogier 11, ou envoyer un e-mail à negotiation@belfius.be. Si vous ne trouvez pas la solution auprès des contacts ci-dessus, vous pouvez vous adresser à l'ASBL Ombudsman des Assurances, Square de Meeûs 35, 1000 Bruxelles, ou envoyer un e-mail à info@ombudsman.as. Cette procédure n'exclut pas votre droit d'entamer une procédure judiciaire auprès des tribunaux belges compétents.

Autres informations pertinentes

Conformément à la Loi, les documents d'«Information précontractuelle complémentaire», le règlement de gestion et les conditions générales sont disponibles gratuitement dans votre agence Belfius Banque ou sur le site internet www.belfius.be. Pour toute information complémentaire relative à ce produit, veuillez consulter ces documents.