

Essentiële-informatiedocument ('KID')

Belfius Bank, FSMA-nummer 019649 A, is als verbonden verzekeringsagent van Belfius Insurance NV contractueel verbonden om enkel verzekeringen van Belfius Insurance NV te commercialiseren (met uitzondering van de verzekeringstak 14).
Verzekeringsonderneming Belfius Insurance NV - Tel. 02 286 76 11 – BIC : GKCCBEBB – IBAN : BE72 0910 1224 0116
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 - gevestigd te Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel.

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.

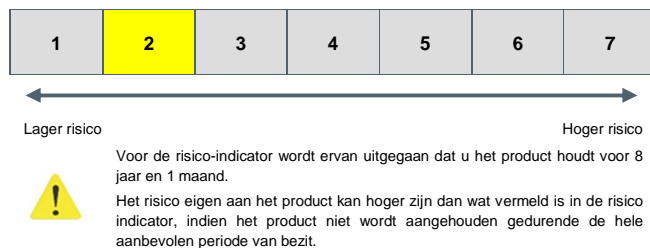
Belfius Invest Fix

Product Belfius Invest Fix is een levensverzekering met gewaarborgde kapitaal en interestvoet (contract Tak 21). Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Toezichhoudende autoriteit: FSMA, de autoriteiten voor financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congressstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 29/05/2020.

Wat is dit voor een product?

Soort	Belfius Invest Fix, is een levensverzekering van Tak 21 met flexibele premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet, onderworpen aan de Belgische wetgeving. Het contract Belfius Invest Fix is een onderdeel van het product Belfius Invest Control (combinatie van twee levensverzekeringscontracten, Tak 21 Belfius Invest Fix en Tak 23 Belfius Invest Plus).
Doelstellingen	<p>Gegarandeerde interestvoet:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Jaarinterest van toepassing op datum van opstel van dit document: 0,12%.▪ Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot de eerste dinsdag volgend op de 31/12 van het 8ste kalenderjaar na het jaar van de betaling. Vervolgens, worden de gewaarborgde interestvoet en de nieuwe waarborgperiode bepaald in functie van de marktomstandigheden.▪ De interestvoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen. Op elke volgende premie wordt een interestvoet gehanteerd die op het moment van betaling van toepassing is.▪ De premies worden gekapitaliseerd, na afhouding van de toetredingskosten, vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de Maatschappij.▪ Het bedrag dat in het kader van het contract Belfius Invest Fix gestort wordt, wordt door de Maatschappij op zo'n manier berekend dat ze aan het einde van iedere garantieperiode per premiestorting een kapitaal kan garanderen gelijk aan maximum 110 % van zijn/haar netto storting(en). <p>Winstdeelname:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ De Maatschappij kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van de Maatschappij. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.▪ Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen door de Maatschappij tijdens de looptijd van het contract herzien worden.▪ De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op de 31/12 van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31/12 van het betrokken kalenderjaar en is verworven op de 01/01 daaropvolgend.▪ De hoogte van de winstdeelname op het contract Belfius Invest Fix (Tak 21) kan afhankelijk gemaakt worden van de verhouding van de reserve tussen of de premies in de contracten Belfius Invest Fix (Tak 21) en Belfius Invest Plus (Tak 23). <p>Het Belfius Invest Fix-contract wordt afgesloten voor onbepaalde duur met een minimum van 8 jaar en 1 maand. Het contract eindigt bij totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.</p>
Gericht retailbelegger doelpubliek	Dit product is gericht op beleggers, natuurlijke personen Belgische residenten, die een voldoende kennis hebben van de Tak 21-producten. Deze beleggers wensen te investeren in een product met een gegarandeerd kapitaal en interestvoet en die een beleggingshorizon hebben van minimum 8 jaar en 1 maand.
Verzekeringsvoordelen en kosten	Hoofdwaarborg (bij leven of overlijden): de waarde van het contract en de gegarandeerde gekapitaliseerde rentevoeten. Belfius Invest Fix biedt eveneens de mogelijkheid om aanvullende waarborgen bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven. Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

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



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 lijden wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

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 heel klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belfius Insurance NV) en het liquiditeitsrisico. Elke referentie naar de veiligheid van dit product dient verstaan te worden onder voorbehoud van deze risico's. U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal terug te ontvangen (na aftrek van kosten en taksen). Voor meer informatie over de uitstapkosten, zie onder "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?". Bedragen daarboven en extra rendementen zijn afhankelijk van toekomstige marktprestaties en derhalve onzeker. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)				
Prestatiescenario's		1 jaar	5 jaar	8 jaar & 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's bij leven				
Stress scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.360	€ 9.653	€ 9.653
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,40%	-0,87%	-0,43%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.432	€ 9.951	€ 10.259
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,68%	-0,12%	0,32%
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.750	€ 9.750	€ 9.750

Dit tabel toont de bedragen aan dat u zou mogen ontvangen op 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergegeven scenario's illustreren het mogelijk rendement op uw belegging. U kan deze vergelijken met scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van de gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van de marktnevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou kunnen terugkrijgen bij extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval waarin Belfius Insurance NV u niet kan betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product evenals de kosten van uw adviseur of distributeur. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijk fiscale situatie, die een invloed kan hebben op de bedragen die u zal ontvangen.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele opvragingen door de verzekeringnemer) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Meer informatie inzake het Garantiefonds is te vinden op de website www.garantiefonds.belgium.be.

De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of de begunstigten.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De totale kosten, weergegeven in onderstaande tabel, omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (bedrag zonder taks) inlegt. 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 laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar & 1 maand
Totale kosten	€ 662	€ 398	€ 446
Effect op rendement per jaar (verlaging van de opbrengst)	6,62%	1,00%	0,56%

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

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,31%	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	0,13%	Het effect van de uitstapkosten bij afkoop op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,12%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

U vindt een illustratie van het rendement in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" in de tabel van de prestatiescenario's. De impact van een eventuele winstdeelname is terug te vinden in het positief scenario.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 maand, rekening houdend met de fiscale wetgeving. Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen. Wees u ervan bewust dat bij vervroegde uitstap er een impact op het rendement is.

Kenmerken van Belfius Invest Fix als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen:

- Een gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bedrag van 1.250 EUR.
- Tijdens de eerste 8 jaar van het contract: 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar, 1% voor het 5e jaar. In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop vanaf het 6de jaar van het contract bedragen de uitstapkosten 1 %. Daarnaast is er een conjuncturele uittredingsvergoeding.
- Tijdens de laatste 12 maanden voor de einddatum van het contract worden geen uitstapkosten en conjuncturele uittredingsvergoeding aangerekend.
- Voor meer informatie inzake uitstapkosten en afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Control raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Hebt u een klacht, dan kan u zich in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (RT15/14), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as). Deze procedure sluit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken uit.

Andere nuttige informatie

De documenten "Bijkomende precontractuele informatie", het beheersreglement en de algemene voorwaarden zijn, overeenkomstig de wet, gratis verkrijgbaar in uw Belfius Bank-kantoor of op de website www.belfius.be. Voor meer informatie met betrekking tot dit product, gelieve deze documenten te raadplegen.