

Doel

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**Naam van het product: Belfius Invest Target Return**

Belfius Invest Target Return is een levensverzekering (Tak 23) waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen. Het is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Galileelaan 5, tel : 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Let op! Vanaf 28 mei 2018 wijzigt het adres. U kan ons vanaf dan bereiken op het volgende adres: Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.


Controle-autoriteit: FSMA

Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 04-04-2018

Wat is dit voor een product?

Soort:	Levensverzekering van Tak 23 waarvan het rendement verbonden is aan interne beleggingsfondsen.
Doelstellingen:	<p>Op basis van de door Belfius Bank NV opgestelde criteria, behoort het verzekeringsproduct (Tak 23) Belfius Invest Target Return tot het dynamische deel van de portefeuille van de belegger. De belegging van de netto premie(s) in Belfius Invest Target Return zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar heeft bepaald. De ondertekenaar kan deze verdeelsleutel achteraf wijzigen indien hij dit wenst en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Verzekeringen NV. Alle interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR. De interne beleggingsfondsen beleggen rechtstreeks in ICB's zonder gewaarborgd rendement.</p> <p>U kunt kiezen uit de volgende interne beleggingsfondsen:</p> <p>Intern beleggingsfonds BI JPM Glob Macro Opp A(Acc) Eur Intern beleggingsfonds BI M&G Dynamic Allocation Fund A Eur Intern beleggingsfonds BI Fidelity G Multi Ass Tact Mod A Eur H Intern beleggingsfonds BI Invesco Glob Target Return A Acc EUR Intern beleggingsfonds BI NN First Class Multi Asset Premium P Intern beleggingsfonds BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg Intern beleggingsfonds BI Schroder ISF Europ Eq Abs Return A Intern beleggingsfonds BI DNCA Invest Velador BG – EUR Intern beleggingsfonds BI Nordea-1 Flex Fixed Income Fund BP Intern beleggingsfonds BI Jupiter JGF Dynamic Bond L EUR Acc Intern beleggingsfonds BI Legg Mason WA Macro Opp Bond A Hdg Intern beleggingsfonds BI Money Market Euro (Cash Fonds)</p> <p>De prospectus van elk onderliggend fonds is beschikbaar op de website van de betrokken beheerder. De waarde is gekoppeld aan de evolutie van een compartiment waarvan de waarde overeenstemt met het product van het aantal eenheden per compartiment en de waarde van elke eenheid.</p>
Retailbelegger op wie het priip wordt gericht: doelpubliek	<p>Dit product is gericht op beleggers die:</p> <ul style="list-style-type: none">- wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel maar geen gegarandeerd kapitaal- een beleggingshorizon hebben van minimum 5 jaar
Verzekeringsuitkeringen en kosten:	<p>Hoofdwaarborg bij overlijden: de waarde van het contract (de reserve) dat overeenstemt met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met hun waarde bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na ontvangst door de Maatschappij van een uittreksel van de overlijdensakte van de verzekerde. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met de afkopen die na de datum van het overlijden werden uitgevoerd.</p> <p>Voor informatie over de verzekeringsdekkingen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".</p>
Looptijd:	<p>Belfius Invest Target Return is gesloten voor een onbepaalde duurtijd. Hij beëindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Verzekeringen NV worden beëindigd.</p>

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

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico						Hoger risico
 <p>Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 - 5 jaar. 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.</p>						

De samenvattende risico-indicator 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.

De risico-indicator is afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de risk-indicator per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Invest Target Return.

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.

De verzekeringmaatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst Belfius Invest Target Return.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

De prestatiescenario's zijn afhankelijk van het gekozen intern beleggingsfonds. U vindt meer informatie over de prestatiescenario's per intern beleggingsfonds in het beheersreglement van de interne beleggingsfondsen onder Belfius Invest Target Return.

Wat gebeurt er als Belfius Verzekeringen NV niet kan uitbetalen?

De activa van het beleggingsfonds dat verbonden is met de door de verzekeringnemer aangegane levensverzekeringsovereenkomst vormen een bijzonder vermogen dat afzonderlijk van de andere activa van de verzekeraar wordt beheerd. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dat vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigen.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten 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 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

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.

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	0,50% - 0,83%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,20% - 0,33%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00% - 0,80%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,83% - 2,30%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u ervan bewust dat bij eerdere uitstap er een impact op het rendement is.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar om mogelijk de gedane belegging terug te verdienen.
Onderstaande kosten worden gehanteerd als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen.

Uitstapkosten:

In geval van gedeeltelijke of volledige afkoop volgend op de inwerkingtreding van het contract, zal de Maatschappij op het uitgekeerd bedrag uitstapkosten afhouden, gelijk aan 5% van de verworven reserve tijdens het 1ste jaar, 4% tijdens het 2de jaar, 3% tijdens het 3de jaar, 2% voor het 4de jaar en 1% voor alle volgende jaren.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen:

- Bij overlijden van de verzekerde
- Bij gedeeltelijke afkopen volgens de Comfort Formule die per jaar beperkt zijn tot 20% van de reserve in het intern beleggingsfonds op moment van afkoop
- 1 maal per 12 maanden, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de reserve op dat moment, met een maximum van 25.000 EUR. Bij een bedrag dat hoger ligt dan 10% van de reserve, of hoger ligt dan 25.000EUR, wordt enkel op het deel tot 10% van de reserve, of tot 25.000 EUR geen uitstapkosten aangerekend.
- Bij bijkomende gedeeltelijke afkopen binnen de 12 maanden worden de uitstapkosten aangerekend op de volledige afkoopsom. Deze laatste gratis gedeeltelijke afkoop is niet cumuleerbaar met de Comfort formule.

Kosten bij overdracht (conversie) tussen interne beleggingsfondsen binnen Belfius Invest Target Return:

Op elke conversie (de verkoop van een deel of van de totaliteit van de waarde van een intern beleggingsfonds gevolgd door de aankoop in één of meerdere andere interne beleggingsfondsen) zullen kosten worden aangerekend ten bedrage van 1 % van de omgezette waarde.

Een wijziging van de verdeelsleutel van de interne beleggingsfondsen voor de toekomstige stortingen is gratis.

Afkoop/overname:

Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de algemene voorwaarden van Belfius Invest Target Return raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be of in zijn agentschap van Belfius Bank.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw relatiegestuiver of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein, 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: claim@belfius.be. Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: negotiation@belfius.be.

Vindt u geen oplossing, dan kunt u zich wenden tot de 'Ombudsdienst van de Verzekeringen', de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, of via e-mail: info@ombudsman.as; fax 02.547.59.75. Door het indienen van een klacht bij Belfius of voornoemde beroepsinstanties vrijwaart u uw recht om, in voorkomend geval, het geschil bij de bevoegde Belgische rechtbanken aanhangig te maken.

Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie" en de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag in uw agentschap van Belfius Bank of op www.belfius.be.