

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.

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 en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het product met andere te vergelijken.

Product

Belfius Life Quant Equities World is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract Belfius Life Fund (levensverzekering Tak 23 verbonden aan interne beleggingsfondsen). Het is een product van Belfius Insurance NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, tel.: 02 286 76 11 of www.belfius-insurance.be). Controle autoriteit: FSMA, Autoriteit van de financiële diensten en markten, B-1000 Brussel, Congressstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 14/12/2020.

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 Tak 23 (zonder kapitaal noch rendementswaarborg) waarvan het rendement gekoppeld is aan interne beleggingsfondsen en die onderworpen is aan de Belgische wetgeving.
Doelstellingen	<p>Het intern beleggingsfonds Belfius Life Quant Equities World belegt voor 100% in het onderliggende fonds Candriam Quant Equities Multi-Factor Global C CAP.</p> <p>Het fonds Candriam Quant Equities Multi Factor Global C CAP (ISIN: LU0235267860) belegt in beursgenoteerde aandelen op de belangrijkste internationale markten (Europa, VS, Japan, Canada en Australië). Het fondsbeheer steunt op de resultaten van een reeks sectorspecifieke kwantitatieve modellen die Candriam opgesteld en getest heeft. Elk model selecteert de aantrekkelijkste aandelen binnen een sector op basis van een optimale combinatie van de meest relevante selectiefactoren voor die sector. De beleggingsstrategie is sector- en regioneel ten opzichte van de index MSCI World.</p> <p>Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, is de aanbevolen periode van bezit 6 jaar.</p> <p>De belegging van de gestorte netto premie in Belfius Life Fund zal gespreid worden over de verschillende gekozen interne beleggingsfondsen volgens de verdeelsleutel die de ondertekenaar bepaald heeft. Indien gewenst kan de ondertekenaar deze verdeelsleutel achteraf steeds wijzigen, en dit in overeenstemming met zijn beleggingsstrategie. De interne beleggingsfondsen worden beheerd door Belfius Insurance NV en zijn uitgedrukt in EUR. Deze beleggen zonder kapitaalgarantie en zonder gewaarborgd rendement. Het financiële risico is volledig en ten allen tijden ten laste van de verzekeringsnemer. De waarde van het contract Belfius Life Fund is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen intern(e) beleggingsfonds(en), waarvan de waarde het resultaat is van de vermenigvuldiging van het aantal eenheden per intern beleggingsfonds en de waarde van elke eenheid. Het rendement van het contract Belfius Life Fund wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het contract Belfius Life Fund wordt voor een onbepaalde duur onderschreven. Het contract eindigt in geval van totale afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract kan niet eenzijdig worden opgezegd door Belfius Insurance NV.</p>
Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht	Dit product is gericht op beleggers, natuurlijke personen die in België woonachtig zijn en kennis hebben van Tak 23-producten. Deze beleggers wensen te beleggen in een product met een hoger opbrengstpotentieel, maar zonder kapitaalgarantie, en hebben een beleggingshorizon van 6 jaar.
Verzekeringsuitkeringen en kosten	<p>Waarborg bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid.</p> <p>Waarborg bij overlijden: de waarde van het contract bij overlijden stemt overeen met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden met de waarde van elke eenheid, vastgelegd de dag na valorisatie of maximum de 3 volgende bancaire werkdagen, na ontvangst door de Maatschappij van een overlijdensakte van de verzekerde. Belfius Life Fund biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven.</p> <p>Voor informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".</p>

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 3 jaar	Indien u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	€ 819,58	€ 958,74	€ 1.267,48
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	8,20%	3,20%	2,11%

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 einde van de aanbevolen periode van bezit
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

Eénmalige kosten	Instapkosten	0,42%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zal betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit percentage omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt (op vervaldag van de aanbevolen periode van bezit).
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,30%	Het effect van de kosten indien onderliggende beleggingen voor het product worden aangekocht of verkocht.
	Andere lopende kosten	1,40%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

U vindt een illustratie van de prestaties terug onder de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", in de tabel van "prestatiescenario's".

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

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar.

Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 6 jaar. Deze periode van 6 jaar of langer wordt aanbevolen om uw initiële investering de mogelijkheid te laten een zo positief mogelijk rendement te realiseren.

De hieronder opgenomen kosten zijn van toepassing bij totale of gedeeltelijke afkoop. In het geval van vervroegde uitstap kan dit een impact hebben op de prestatie van het product.

Kenmerken van Belfius Life Fund als u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen:

- Uitstapkosten van 5% op de verworven reserve gedurende het 1ste jaar, 4% het 2de jaar, 3% het 3de jaar, 2% het 4de jaar en 1% het 5de jaar. Vanaf het 6de jaar: geen uitstapkosten;
- De waarde van het contract stemt overeen met het aantal verworven eenheden vermenigvuldigd met de waarde van elke eenheid. De waarde van de eenheden wordt bepaald op de eerstvolgende valorisatiedag na de ontvangst van de getekende aanvraagdOCUMENTEN door de maatschappij of maximum drie bankwerkdagen na deze datum.
- De gedeeltelijke afkoop is enkel mogelijk vanaf een bepaald minimumbedrag en vanaf een minimum overblijvend aantal eenheden per intern beleggingsfonds. Deze minima worden vastgelegd door de Maatschappij.
- Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk via de Comfort Formule. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding. De bedragen zijn betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks.
- 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 (conversie) is ten alle tijden mogelijk. Op iedere conversie worden kosten aangerekend van 1% van de omgezette waarde.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke dag geven we ons 100% om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw financieel adviseur of de Dienst Klachtenbeheer van Belfius via brief naar Dienst Klachtenbeheer (collinummer: 7908), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel of via e-mail naar complaints@belfius.be. We nemen de tijd om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden. Bent u niet tevreden met de oplossing die de Dienst Klachtenbeheer van Belfius voorstelt? Dan kan u de Negotiator van Belfius contacteren via brief naar Negotiaton (collinummer: 7913), Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of via e-mail naar negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing, dan kan u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de MeeÛsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman.as. Meer info op www.ombudsman.as.

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Andere nuttige informatie

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