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

BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg is een intern beleggingsfonds verbonden aan het verzekeringscontract KITE Bold (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, Congresstraat 12-14. Dit document is opgemaakt op 08/03/2021.

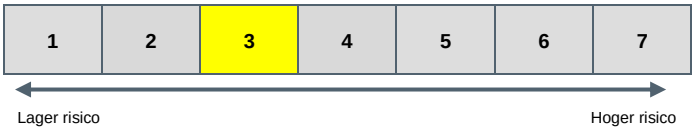
Waarschuwing: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

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. Het contract KITE Bold kan afzonderlijk worden afgesloten of in combinatie met het contract KITE Safe (levensverzekering Tak 21) en maakt dan deel uit van het product KITE Mix.
Doelstellingen	Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds BlackRock Strategic Funds - Americas Diversified Equity Absolute Return Fund A2 EUR Hedged (ISIN: LU0725892466). Het Fonds streeft ernaar een positief absoluut rendementen te behalen via een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten, onafhankelijk van de marktomstandigheden. Het Fonds streeft ernaar om ten minste voor 70% te zijn blootgesteld aan aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of beursgenoteerd zijn in de Verenigde Staten, Canada en Latijns-Amerika (“Noord-, Midden- en Zuid-Amerika”). Dit wordt bereikt door ten minste 70% van de activa te beleggen in aandeleneffecten, andere aandelengerelateerde effecten en, indien passend geacht, vastrentende effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), deposito’s en cash. De aandelengerelateerde effecten omvatten ook afgeleide financiële instrumenten (derivaten) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa). Een aanzienlijk deel van de activa van het Fonds kan worden belegd in contracts-for-difference, die beogen om een specifiek rendement op onderliggende activa zoals aandelen te realiseren. Op elk gewenst moment kan een aanzienlijk deel, of zelf het geheel van het fondsvermogen worden aangehouden als cash, om de door het gebruik van derivaten veroorzaakte blootstelling af te dekken, of om bij te dragen aan het behalen van de beleggingsdoelstelling. De VR-effecten en GMI's kunnen zijn uitgegeven door overheden, overheidsinstellingen, bedrijven en supranationale instellingen (bijvoorbeeld de Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling) en beschikken over een rating van beleggingskwaliteit (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld kredietwaardigheidsniveau) of lager, of hebben geen rating op het moment van de aankoop. Het Fonds verwerft blootstelling aan een breed scala aan aandeleneffecten uit Noord-, Midden- en Zuid-Amerika. Het Fonds streeft er echter naar een marktneutrale strategie toe te passen (d.w.z. bij de effectenselectie wordt geen inzet gepleegd op de richting waarin de markt zich zou kunnen bewegen). De beleggingsadviseur (BA) gebruikt FDI's (inclusief synthetische shortposities waarbij het Fonds een FDI gebruikt om te profiteren van de verkoop van een actief dat het zelf niet fysiek in bezit heeft, met als doel het later tegen een lagere prijs te kopen en zo winst te behalen). De beheerder streeft ernaar markthefboomwerking te verkrijgen via derivaten (d.w.z. waarbij het Fonds een marktblootstelling verkrijgt die hoger ligt dan de waarde van zijn activa). De mate van hefboomwerking kan variëren. De beheerder selecteert en beslist zelf over de beleggingen van het Fonds. Uw aandelen zullen worden "gehedged", met als doel de gevolgen te reduceren van de wisselkoersschommelingen tussen de valuta waarin zij luiden en de basisvaluta van het fonds. Dit valutarisico kan met de afdekkingsstrategie echter niet geheel worden uitgesloten, zodat het rendement van uw aandelen er nog steeds nadelig door kan worden beïnvloed. Integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, is de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. De belegging van de gestorte netto premie in KITE Bold 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 KITE Bold is gekoppeld aan de evolutie van het/de gekozen interne 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 KITE Bold wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premies. Het contract KITE Bold laat toe om het beleggingsrisico te beheren dankzij het gebruik van het veiligheidsmechanisme “Stop Loss”. Het contract KITE Bold 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.
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 5 jaar of langer.

Verzekerings-uitkeringen en kosten	Waarborg bij leven: de waarde van het contract die overeenstemt met het product van de verworven eenheden en de waarde van elke eenheid. Waarborg bij overlijden: de waarde van het contract bij overlijden stemt overeenstemt 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. KITE Bold biedt eveneens de mogelijkheid om een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde te onderschrijven. Voor informatie over de verzekeringsuitkeringen, raadpleeg "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

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



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product aanhoudt voor 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 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 indien Belfius Insurance SA niet in staat is terug te betalen. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 23. Het interne beleggingsfonds BI BlackRock Americas Div Eq Abs Ret Hdg is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en –politiek van het onderliggende fonds. De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. De eenheidswaarde en de opbrengst is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende activa en de volatiliteit van de markten. Het financiële risico is ten 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. Belfius Insurance NV staat niet borg voor het rendement van het contract KITE Bold. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Belegging 10 000 EUR - Bruto premie 10.200 EUR (2% verzekeringstaks inbegrepen)

Prestatiescenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's bij leven-				
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 7.112,02	€ 7.540,71	€ 7.116,07
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,88%	-8,20%	-5,77%
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 8.683,16	€ 8.385,97	€ 8.234,59
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,17%	-5,38%	-3,53%
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 9.357,16	€ 9.544,46	€ 9.731,45
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,43%	-1,52%	-0,54%
Gunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	€ 10.080,28	€ 10.859,56	€ 11.496,77
	Gemiddeld rendement per jaar	0,80%	2,87%	2,99%
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.747,04	€ 9.739,24	€ 9.731,45

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR belegt (bedrag zonder taks). De weergeven scenario's illustreren het mogelijke 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 marktenevolutie en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont aan wat u zou 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?

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 begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringsnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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 (bedrag zonder 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 en lopende kosten.

Belegging 10 000 EUR	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 3 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	€ 928,00	€ 1.284,00	€ 1.640,00
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	9,28%	4,28%	3,28%

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 en de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het jaarlijks rendement

Eénmalige kosten	Instapkosten	0,50%	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	2,48%	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: 5 jaar. Op basis van de aard van de investeringen van het onderliggende beleggingsfonds, bedraagt de aanbevolen periode van bezit 5 jaar. Deze periode van 5 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 KITE Bold 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. Bij een gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden worden er geen uitstapkosten aangerekend, indien de gedeeltelijke afkoop beperkt blijft tot 10% van de op dat moment verworven reserve, met een maximum van 25.000 EUR.
- Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk via de Comfort Formule. Gedeeltelijke afkoop volgens de Comfort Formule is mogelijk zonder uitstapvergoeding ten belope van maximaal 10 % per jaar van het totaalbedrag van de verworven reserve. De bedragen zijn betaalbaar op een bankrekening, hetzij maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. De gedeeltelijke afkoop 1 maal per 12 maanden zonder kosten is niet cumuleerbaar met de formule Comfort.
- 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. Elke 1^{e} conversie per 12 maanden is gratis, net zoals elke conversie uitgevoerd vanuit het cashfonds of ten gevolge van een optionele automatische conversieformule Lock-Win, Stop-Loss of Herbalancering. Bij elke volgende 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 Meeûssquare 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.