

Essentiële informatiedocument – Belfius Invest 5+

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

Belfius Invest 5+ is een product van Belfius Verzekeringen NV (goedkeuringsnummer 0037, vestiging: B-1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, tel : 02 286 76 11 of www.belfius.be). Controle-autoriteit : FSMA. Dit document is opgemaakt op 25/05/2018

Wat is dit voor een product?

Soort Kapitalisatiecontract Tak 26 met unieke premie en gegarandeerd kapitaal en interestvoet.

Doelstellingen

Gegarandeerde interestvoet:

- Toegepaste jaarinterest : 0,40% (vanaf 25/05/2018)
- Deze interestvoet is gewaarborgd per gestorte netto premie tot op de vervaldag van het contract.
- De stortingen leveren interest op vanaf de dag van ontvangst van de premie door Belfius Insurance NV.

Winstdeelname

- Belfius Insurance NV kan een winstdeelname toekennen. Deze winstdeelname is niet gewaarborgd en hangt af van de resultaten van Belfius Insurance NV.
- Ze kan elk jaar wijzigen. De voorwaarden kunnen herzien worden. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve
- De winstdeelname wordt berekend op basis van de verworven reserve op 31 december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten die in voege zijn op 31 december van het betrokken kalenderjaar, en wordt verworven op 1 januari daaropvolgend.

Beoogde retailbelegger

Belfius Invest 5+ richt zich tot rechtspersonen die wensen te beleggen in een product met een gegarandeerd kapitaal en interestvoet. De beleggingshorizon is minimum 8 jaar en 1 dag.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

- De hoofdgewaarborg : waarde van het contract en gegarandeerde gekapitaliseerde interesten (onder voorbehoud van kosten en eventuele uitkeringen).
- Gelieve de bijlage Belfius Invest 5+ te raadplegen voor meer informatie betreffende de premie. Deze is beschikbaar op de website www.belfius.be.
- Voor informatie over het kapitalisatiecontract, dient U "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" te raadplegen.

Looptijd

Het contract Belfius Invest 5+ wordt gesloten voor een onbepaalde duurtijd met een minimum van 8 jaar en 1 dag. Het contract eindigt in geval van volledige afkoop of overlijden van de verzekerde. Het contract mag niet eenzijdig door Belfius Insurance NV worden beëindigd.

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

Risico-indicator



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

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties laag ingeschat worden, en dat de kans klein is dat Belfius Insurance NV u niet kan betalen wegens een ongunstige marktevoluties.

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 26, 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.

Prestatiescenario's

Belegging 10.000EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario's				
Stressscenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.436	€ 9.918	€ 10.038
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,64%	-0,21%	0,05%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.436	€ 9.918	€ 10.038
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,64%	-0,21%	0,05%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.436	€ 9.918	€ 10.038
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-5,64%	-0,21%	0,05%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na aftrek van kosten	€ 9.539	€ 10.356	€ 10.944
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,61%	0,88%	1,13%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie, op basis van bewijs uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Hoeveel u effectief ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. Enkel in het gunstig scenario wordt er rekening gehouden met een mogelijke winstdeelname.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u ontvangt.

Wat gebeurt er als Belfius Insurance NV niet kan uitbetalen?

De klant kan financieel verlies lijden in geval van failliet van Belfius Insurance NV. Er is geen dekking, noch door een vergoedingssysteem of waarborg, in geval van financieel verlies. Kapitalisatiecontracten zijn deel van een specifiek beheer van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden om de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden na te komen.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke 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 drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product afkoopt 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.

Belegging 10.000EUR			
Scenario's	Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 4 jaar	Als u afkoopt na 8 jaar
Totale kosten	604	243	287
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,04%	0,61%	0,35%

Samenstelling van kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke 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	0,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen; mogelijks betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten op vervaldag.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Niet van toepassing	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,10%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Wees u er bewust van 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: 8 jaar 1 dag

Het contract wordt beëindigd in geval van volledige afkoop. Onderstaande kosten worden gehanteerd indien u het contract volledig of gedeeltelijk wilt afkopen. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit, kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit : zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Uitstapkosten

- 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 5de jaar en 0% voor alle volgende jaren
- Er worden geen uitstapkosten aangerekend in de volgende gevallen : bij gedeeltelijke afkopen die per jaar beperkt zijn tot 5 % van het totaalbedrag van de gestorte premies op het moment van onderschrijven

Afkoop/overname

In functie van bepaalde evoluties op de financiële markten kan een conjunctuurvergoeding worden toegepast in geval van vervroegde uitstap vóór de vervaldatum, waarbij de afkoopwaarde herrekend wordt met een factor die rekening houdt met stijgende marktrentevoeten. Voor meer informatie inzake de afkoopmodaliteiten, kan de ondertekenaar de Algemene Voorwaarden van Belfius Invest 5+ raadplegen, beschikbaar op de website www.belfius.be.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In eerste instantie kan u terecht bij uw consultant, bij uw relatiebeheerder of bij uw dossierbeheerder. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consultant, bij uw relatiebeheerder of bij uw dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de Klachtendienst van Belfius Verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (klachten@belfius-insurance.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

Andere nuttige informatie

Voor bijkomende informatie (instapkosten, fiscaliteit, premie) gelieve het document "Bijkomende precontractuele informatie", de Algemene Voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op eerste aanvraag of op www.belfius.be