

Essentiële-informatiedocument

Referentie: B5810 LEV.20221024.001



Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie 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

Invest van Baloise Belgium nv, hierna Baloise Insurance. www.baloise.be Bel +32 3 247 21 11 voor meer informatie. Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. www.fsma.be
Dit essentiële-informatiedocument is opgemaakt op **24/10/2022**.

Wat is dit voor een product?

Soort

Invest is een multi-optionele individuele levensverzekering, waarbij een door Baloise Insurance gegarandeerd rendement (tak21) gecombineerd kan worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak23).

Doelstellingen

Invest is een beleggingsverzekering op lange termijn, waarbij u op elk ogenblik de meest geschikte verhouding kunt kiezen tussen het gewaarborgde rendement van een tak21-verzekeringsrekening en het eventueel hogere, maar niet gewaarborgde rendement van één of meer tak23-fondsen. U kunt uw beleggingen daarbij als volgt verdelen: ofwel volledig in een tak21-verzekeringsrekening, ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen, ofwel in een combinatie van beide. Zowel het rendement als het risico zijn afhankelijk van de beleggingsopties die u koos.

Tak21-luik

• Tak21-rekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies tegen de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling. De gewaarborgde interestvoet van kracht op het ogenblik van iedere premiebetaling blijft gelden tot het einde van de eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd. De huidige gewaarborgde interestvoet bedraagt 1,18%.

• Tak21-rekening 0 %

De gewaarborgde interestvoet bedraagt 0%. Het rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een (variabele) winstdeling. Door de 0%-garantie heeft Baloise Insurance meer ruimte voor een dynamisch beheer.

• Winstdeling

Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening toekent. De toekenning van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

Meer informatie over de beleggingsopties van het tak21-luik vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'

Tak23-luik

Het rendement is afhankelijk van de door u gekozen tak23-fondsen. Onze tak23-fondsen streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.

Invest biedt een gediversifieerd gamma interne tak23-fondsen aan, beheerd door de afdeling Asset Management van Baloise Insurance, waarvan de eenheden die u aankocht, geïnvesteerd worden in een onderliggend fonds dat op zijn beurt beheerd wordt door een professionele fondsbeheerder. Zo heeft u, in functie van uw persoonlijk beleggingsprofiel, de keuze uit tak23-fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, in obligaties, in aandelen en obligaties, in thesaurie-instrumenten of in aandelen-, obligatie- en monetaire fondsen.

Meer informatie over de beleggingsopties van het tak23-luik vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

Beoogde retailbelegger

De beoogde doelgroep varieert met de gekozen beleggingsopties. Invest richt zich tot de retailbelegger die een beleggingshorizon heeft van minstens 8 jaar, met kennis van en ervaring met tak 21 en/of 23 producten. De onderliggende opties dienen te worden afgestemd op de specifieke behoeften, kenmerken en doelstellingen, zijn capaciteit om verlies te dragen. Het bepalen van de optimale beleggingstrategie gebeurt best na overleg met uw makelaar.

Verzekeringsuitkeringen

Bij leven wordt de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?'). Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde de opgebouwde reserve. Hiervoor wordt geen uitstapkost, noch een aparte risicopremie aangerekend, zodat er geen impact is op het rendement.


In het tak21-luik is deze reserve opgebouwd uit de geïnvesteerde nettopremies, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet en verhoogd met de verworven winstdeling.

In het tak23-luik wordt de waarde van de reserve bepaald door van ieder gekozen fonds het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met hun inventariswaarde.

De looptijd van de polis kan vrij worden gekozen: ofwel 8 jaar, ofwel een onbepaalde looptijd. Baloise Insurance kan de polis niet eenzijdig opzeggen. De polis wordt beëindigd op einddatum, bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

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

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
← lager risico			hoger risico →			
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.						

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 marktontwikkeling of doordat er geen geld voor betaling is. De indicator geeft het bereik weer van het risiconiveau van alle mogelijke beleggingsopties, gaande van risicoklasse 1 tot 4 op 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is). Baloise Insurance waarborgt de prestaties van het tak21-luik. Omdat het tak23-luik niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt voor het tak21-luik evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?'). Die bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator. Op het tak 21-luik zijn taksen en kosten van toepassing op de premies die u investeert. Deze taksen en kosten kunnen tot gevolg hebben dat u op het moment van afkoop of op de vervaldag van de polis, niet uw volledige geïnvesteerde premie terugkrijgt.

Het risico en het rendement van Invest variëren in functie van het gedeelte van de premie dat geïnvesteerd wordt in elk van de beleggingsopties die u koos en door de onderlinge verhouding tussen het premiegedeelte belegd in het tak21-luik en in het tak23-luik. Specifieke informatie hierover vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?

Wettelijk voorrecht

Levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Baloise Insurance. Bij faillissement wordt dit bijzonder vermogen bij absolute voorrang aangewend voor het nakomen van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers, de verzekerden of de begunstigen die onder dat afgezonderd beheer vallen.

Garantiefonds voor financiële diensten

Voor het tak21-luik komt u in aanmerking voor een financiële tussenkomst van het Garantiefonds. Deze is gelijk aan de afkoopwaarde, verminderd met de belastingen die van toepassing zijn en beperkt tot 100 000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming. Meer informatie vindt u op www.garantiefonds.belgium.be/nl.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten. De bedragen geven het bereik aan waarbinnen de cumulatieve kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10 000 EUR inlegt. Deze getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bv het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop), voortskunnen ze 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 zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	van € 462 tot € 848	van € 320 tot € 1 869	van € 390 tot € 3 514
Effect op rendement (RIY) per jaar	van 4,62% tot 8,59%	van 0,81% tot 4,75%	van 0,50% tot 4,43%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De vermelde getallen geven het bereik aan waarbinnen de kosten van alle onderliggende beleggingsopties kunnen variëren.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	van 0,31% tot 0,33%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.

kosten	Andere lopende kosten	van 0,18% tot 4,11%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.
---------------	-----------------------	---------------------	---

De kosten kunnen variëren in functie van de beleggingsopties die u koos. Specifieke informatie over de kosten vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

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

De aanbevolen periode van bezit: 8 jaar.

Deze periode van bezit wordt om volgende redenen aanbevolen:

- vermijden van afkoopkosten;
- vermijden van roerende voorheffing (tak21-luik);
- in het kader van het tak23-luik, biedt een voldoende lange beleggingshorizon u de mogelijkheid om zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om zo een positief rendement te realiseren en, omgekeerd, om te vermijden dat u op het moment van minder gunstige marktomstandigheden genoodzaakt zou zijn om te desinvesteren.

De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht

In sommige gevallen kan dat kosteloos, in andere gevallen worden er afkoopkosten toegepast.

Afkoopkosten

- **Afkoopkost gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling**
Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve, na eventuele toepassing van een waardecorrectie (tak21-luik), een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar).
- **Afkoopkost Tak21-rekening 0 % gedurende de eerste 8 jaar**
Bij afkoop gedurende de eerste garantieperiode van 8 jaar, kan er een afkoopkost worden aangerekend van 5% op het bedrag van de af te kopen reserve. Deze afkoopkost wordt enkel toegepast wanneer, op het ogenblik van de afkoop, de waarde van de referentie-index MSCI Europe Index lager is dan 90% van waarde van deze index op het ogenblik van eerste activering van de Tak21-rekening 0 %. Deze afkoopkost komt dan in de plaats van de afkoopkost vermeld in het vorige punt.

Minimale afkoopkost

De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd). Gebeurt de afkoop enkel in tak23, dan is dit bedrag beperkt tot 5% van de inventariswaarde van het afgekochte gedeelte.

Tijdens de looptijd kan overstappen naar andere beleggingsopties

In sommige gevallen kan dat kosteloos, in andere gevallen worden er overstapkosten toegepast.

- **Overstapkosten tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21**
De eerste overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 0,5% op het overstapbedrag.
- **Overstapkosten tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23**
 - de 1e overstap per kalenderjaar is gratis ten belope van max.15% van de reserve in tak21; op het gedeelte boven 15% wordt een overstapkost toegepast die berekend wordt zoals de afkoopkost. Bij een uitstap uit de Tak21-rekening 0 % zijn de afkoopkosten van toepassing als de toepassingsvoorwaarden ervan vervuld zijn.
 - vanaf de 2e overstap per kalenderjaar: toepassing van de overstapkost zoals bepaald in het vorige punt, verhoogd met een bijkomende kost van 0,5% op het bedrag van de over te dragen reserve (verminderd met de reeds afgehouden overstapkost).

Meer informatie over de afkoop- en overstapkosten vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

Voor het effect van deze kosten zie onder 'Wat zijn de kosten?'.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met uw klachten kunt u terecht bij:

- **Klachtendienst van Baloise Insurance:** City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen, Tel. 078 15 50 56 of via klachtendienst@baloise.be
- **Ombudsman van de verzekeringen:** de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, www.ombudsman-insurance.be

Andere nuttige informatie

Dit Essentiële-informatiedocument wordt vervolledigd door onderstaande bijlage:

Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument Invest

In deze bijlage vindt u:

- specifieke informatie over de risico-indicator, de aanbevolen periode van bezit, de prestatiescenario's en de kosten van alle onderliggende beleggingsopties uit het tak21-luik en het tak23-luik.
- andere contractuele productinformatie, met inbegrip van informatie over de fiscaliteit.
- informatie over optionele overlijdensverzekeringen.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden Invest.

Wij raden u aan om hogervermelde documenten grondig na te lezen vooraleer Invest te onderschrijven.

U kunt deze documenten gratis raadplegen op onze website www.baloise.be.