

# Essentiële-informatiedocument

Referentie: B9070.LEV.20201001.001



## 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

**Universal Invest** van Baloise Belgium nv, hierna Baloise Insurance. [www.baloise.be](http://www.baloise.be)

Bel +32 3 247 21 11 voor meer informatie.

Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel. [www.fsma.be](http://www.fsma.be)

Dit Essentiële-informatiedocument is opgemaakt op **01/10/2020**.

**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

Universal Invest is een multioptionele individuele levensverzekering, waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak23).

### Doelstellingen

Universal Invest is een beleggingsverzekering op lange termijn die u de mogelijkheid biedt om een tak23-portefeuille op te bouwen, rekening houdend met uw persoonlijke beleggingsdoelstellingen en voorkeuren op het vlak van risicobereidheid en beleggingshorizon. Zowel het rendement als het risico zijn afhankelijk van de tak23-fondsen die u koos.

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.

Universal 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 hebt 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 deze beleggingsopties vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

### Beoogde retailbelegger

De beoogde doelgroep varieert met de gekozen beleggingsopties. Universal Invest richt zich tot de retailbelegger die een beleggingshorizon heeft van minstens 8 jaar, met kennis van en ervaring met tak23-producten. De onderliggende opties moeten worden afgestemd op de specifieke behoeften, kenmerken, doelstellingen, en capaciteit om verlies te dragen van iedere retailbelegger. Het bepalen van de optimale beleggingsstrategie gebeurt best na overleg met uw makelaar.

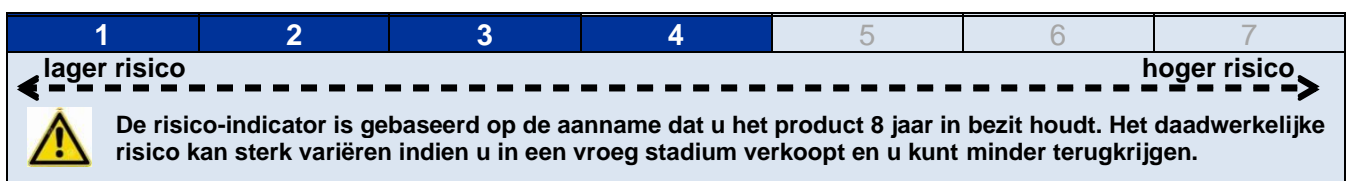
### Verzekeringsuitkeringen

Bij leven wordt de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoelang 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. De waarde van de reserve wordt bepaald door van ieder gekozen tak23-fonds het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met hun inventariswaarde.

De polis heeft een onbepaalde looptijd. Baloise Insurance kan de polis niet eenzijdig opzeggen. De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

## 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 marktontwikkeling of doordat er geen geld voor betaling is. De indicator geeft het bereik weer van het risiconiveau van alle mogelijk te kiezen beleggingsopties, gaande van risicoklasse 1 tot 4 uit 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is).

Omdat tak23-fondsen niet zijn 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.

Het risico en het rendement van Universal Invest variëren in functie van het gedeelte van de premie dat geïnvesteerd wordt in elk van de tak23-fondsen die u koos.

Specifieke informatie over het risico en het rendement van elke beleggingsoptie vindt u in de 'Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument'.

## Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?

Wanneer Baloise Insurance niet kan uitbetalen, treedt een wettelijke voorrangregeling in werking. Die regeling voorziet dat voor tak23-verzekeringen een bijzonder vermogen wordt gevormd dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Baloise Insurance. Bij faillissement wordt dat bijzonder vermogen bij absolute voorrang aangewend voor het nakomen van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers, de verzekerden of de begunstigden die onder dat afgezonderd beheer vallen.

## 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. Die getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bijv. het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop), voorts kunnen 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 € 597 tot € 608	van € 1 007 tot € 1 068	van € 1 857 tot € 2 121
Effect op rendement (RIY) per jaar	van 6,02 % tot 6,17 %	van 2,51 % tot 2,53 %	van 2,25 % tot 2,27 %

### 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	0,27 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dat 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 kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,00 %	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'.

## Hoelang 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;
- een voldoende lange beleggingshorizon biedt u de mogelijkheid zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om 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

Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3 % (eerste jaar), 2 % (tweede jaar) en 1 % (derde jaar).

Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

### Minimale afkoopkost

De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd), maar is beperkt tot maximaal 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte bedrag.

### Tijdens de looptijd overstappen tussen tak23-fondsen

De eerste overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 0,5 % op het overstapbedrag.

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?

---

Hebt u een klacht? Laat het ons weten per e-mail via [klacht@baloise.be](mailto:klacht@baloise.be), [www.baloise.be/klachten](http://www.baloise.be/klachten), per brief of telefonisch 078 15 50 56.

Biedt dat geen oplossing? Dan kunt u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), de Meeûssquare 35 – 1000 Brussel, 02 547 58 71.

---

## Andere nuttige informatie

---

Dit Essentiële-informatiedocument wordt vervolledigd door onderstaande bijlage:

- **Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument Universal Invest**

In die bijlage vindt u:

- specifieke informatie over de risico-indicator, de aanbevolen periode van bezit, de prestatiescenario's en de kosten van alle tak23-fondsen;
- andere contractuele productinformatie, met inbegrip van informatie over de fiscaliteit;
- informatie over optionele overlijdensverzekeringen.

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

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

U kunt die documenten gratis raadplegen op onze website [www.baloise.be](http://www.baloise.be).