

Essentiële-informatiedocument

Referentie: B5830 LEV.20201019.001

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 26 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 **19/10/2020**.

Wat is dit voor een product?

Soort

Invest 26 is een multi-optionele kapitalisatieverrichting, met een door Baloise Insurance gegarandeerd rendement (tak26).

Doelstellingen

Invest 26 is een kapitalisatieverrichting op lange termijn, die op de einddatum of bij afkoop de betaling garandeert van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeling. U kunt uw beleggingen daarbij als volgt verdelen: ofwel volledig in een Tak26-rekening, ofwel volledig in een Tak26-rekening 0 %, ofwel gedeeltelijk in een Tak26-rekening en gedeeltelijk in een Tak26-rekening 0 %.
Zowel het rendement als het risico zijn afhankelijk van de beleggingsopties die u koos.

Tak26-rekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies aan de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling. De gewaarborgde interestvoet van kracht op het ogenblik van iedere premiebetaling of storting naar aanleiding van een overdracht van de andere kapitalisatierekening 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 0,19%.

Tak26-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 tak26-kapitalisatierekening toekent. De toekenning van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

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

Beoogde retailbelegger

Invest 26 richt zich tot rechtspersonen met een beleggingshorizon van minsten 8 jaar, die kennis en ervaring hebben met kapitalisatieverrichtingen van het type Tak26. De onderliggende opties moeten aangepast zijn aan de behoeften, de kenmerken en doelstellingen van de rechtspersoon,

Verzekeringsuitkeringen

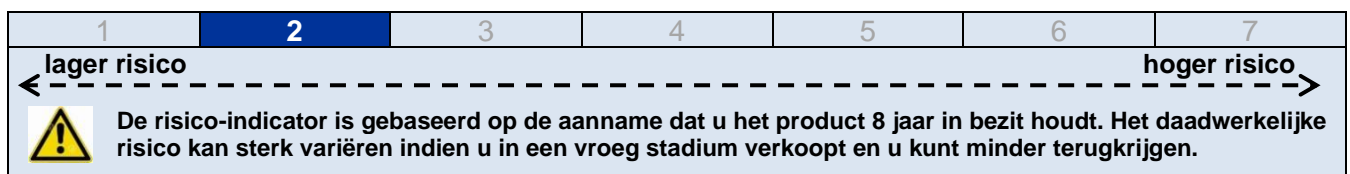
De polis waarborgt op de einddatum of bij afkoop de betaling van de reserve aan de begunstigde, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?').

Deze reserve is opgebouwd uit de geïnvesteerde of overgedragen nettopremies, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet en verhoogd met de verworven winstdeling.

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 de einddatum of bij volledige afkoop.

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 mogelijke beleggingsopties, en is gelijk aan 2 op 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is). Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen heel klein is. Baloise Insurance waarborgt de prestaties van de tak26-kapitalisatierekeningen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Het risico en het rendement van Invest 26 variëren in functie van het gedeelte van de premie dat geïnvesteerd wordt in elk van de tak26-kapitalisatierekeningen die u koos.

Op een tak 26-verzekering 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

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. Deze regeling voorziet dat, voor tak26-kapitalisatieverrichtingen, een bijzonder vermogen wordt gevormd 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.

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 vervroegde afkoop), voort 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 € 462 tot € 463	van € 320 tot € 320	van € 390 tot € 391
Effect op rendement (RIY) per jaar	van 4,62% tot 4,64%	van 0,81% tot 0,81%	van 0,50% tot 0,50%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel toont het effect dat verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit en verklaart 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			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,32%	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 kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,18%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Deze 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 aanbevolen om afkoopkosten te vermijden. Een tak26-kapitalisatieverrichting is bij uitstap een beleggingsvorm die gericht is op de lange termijn.

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, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar).

- **Afkoopkost Tak26-rekening 0 % gedurende de eerste garantieperiode van 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 de waarde van deze index op het ogenblik van eerste activering van een Tak26-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).

Tijdens de looptijd kan overstappen naar andere tak26-kapitalisatierekeningen:

- 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van max.15% van de reserve; op het gedeelte boven 15% wordt een overstapkost toegepast die berekend wordt zoals de afkoopkost.
Bij een uitstap uit de Tak26-rekening 0 % blijven de afkoopkosten van toepassing als de toepassingsvoorwaarden ervan vervuld zijn.
- vanaf de 2e overstap per kalenderjaar: toepassing van 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 MeeÛsquare 35 in 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, www.ombudsman.as

Andere nuttige informatie

Dit Essentiële-informatiedocument wordt vervolledigd door onderstaande bijlage:

- **Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument Invest 26**

In deze bijlage vindt u:

- specifieke informatie over de risico-indicator, de aanbevolen periode van bezit, de prestatiescenario's en de kosten van de gekozen tak26-kapitalisatierekeningen.
- andere contractuele productinformatie, met inbegrip van informatie over de fiscaliteit.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden Invest 26.

Wij raden u aan om hogervermelde documenten grondig na te lezen vooraleer Invest 26 te onderschrijven.

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