

INVEST 26

Referentie: B5880 LEV.20201019.001

Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument

Inhoud

1. Inleiding
2. Specifieke informatie over tak26-kapitalisatierekeningen
3. Andere contractuele informatie over Invest 26

1. Inleiding

Dit document vult het Essentiële-informatiedocument Invest 26 aan met specifieke informatie over alle onderliggende beleggingsopties.

Voor een goed en volledig begrip van Invest 26 is het belangrijk dat u beide documenten samen grondig leest.

Dit document is alleen bedoeld om u correct en grondig te informeren over de aard en de karakteristieken van Invest.

Het mag in geen geval beschouwd worden als een gepersonaliseerd beleggingsadvies.

Alvorens een keuze te maken, laat u zich best bijstaan door uw makelaar zodat hij u, op basis van uw persoonlijke beleggersprofiel, kan adviseren over de beleggingsopties die het beste aansluiten bij uw verlangens en behoeften, kennis en ervaring, risicobereidheid, concrete beleggingsdoelstellingen en uw beleggingshorizon.

Tot slot, wordt er in punt 3 er nog dieper ingegaan op andere contractuele informatie over Invest 26.

Dit document is opgemaakt op 19/10/2020.

2. Specifieke informatie over tak26-kapitalisatierekeningen

2.1 Algemeen

Waarborgen

De polis waarborgt op de einddatum of bij afkoop de betaling aan de begunstigde van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeling.

Gewaarborgde interestvoet

De nettopremie kan geheel of gedeeltelijk worden belegd in volgende tak26-kapitalisatierekeningen:

- Tak26-rekening

Op elke nieuwe nettopremie die gestort wordt bij de aanvang van een garantieperiode of die ons bereikt gedurende de garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap, is een gewaarborgde interestvoet van toepassing gedurende een eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd die van toepassing is op de opgebouwde reserve en op nieuwe bijstortingen.

De huidige gewaarborgde interestvoet bedraagt 0,19%

- Tak26-rekening 0 %

Op de nettopremie die gestort wordt bij de aanvang van een garantieperiode of die ons bereikt gedurende de garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap, is een gewaarborgde interestvoet van 0% van toepassing.

Het rendement wordt toegekend onder de vorm van een (variabele) winstdeling.

Door de 0%-garantie heeft Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer.

Winstdeling

In functie van de resultaten van Baloise Insurance kan aan de gekozen kapitalisatierekening een winstdeling worden toegekend. 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.

Om in aanmerking te komen voor winstdeling moet de polis in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.

De winstdeling wordt in de tak26-kapitalisatierekeningen gestort volgens een beleggingsstrategie die de onderschrijver bepaalde.

Het effect van de winstdeling op het rendement wordt enkel getoond in het 'gunstige prestatiescenario', zie 2.2 en 2.3 onder de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'

2.2 Bijkomende informatie over de Tak26-rekening

Beoogde retailbelegger


De Tak26-rekening richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak26-kapitalisatieverrichtingen die kiest voor een gewaarborgd rendement met een laag beleggingsrisico en die beschikt over een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

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-rekening.

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

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 611	€ 9 982	€ 10 218
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,89%	-0,05%	0,27%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen 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 gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 terugkrijgt.

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 die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie 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 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 zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
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	€ 463	€ 320	€ 391
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,64%	0,81%	0,50%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige 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.

2.3 Bijkomende informatie over de Tak26-rekening 0 %

Beoogde retailbelegger


De Tak26-rekening 0 % richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak26-kapitalisatieverrichtingen die kiest voor een gewaarborgd rendement met een laag beleggingsrisico en die beschikt over een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

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-rekening 0 %.

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

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10 000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 681	€ 10 275	€ 10 828
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,19%	0,68%	1,00%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen 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 gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 terugkrijgt.

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 die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie 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 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 zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
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	€ 462	€ 320	€ 390
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,62%	0,81%	0,50%

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige 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.

3. Andere contractuele informatie over Invest 26

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit hoofdstuk andere contractuele informatie die niet als dusdanig is opgenomen in het Essentiële-informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van Invest 26.

3.1 Kosten

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toegelicht van de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten?' en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?' van het Essentiële-informatiedocument Invest 26 en van deze Bijlage.

- Instapkosten:
 - maximaal 2,50% voor premies tot 100 000 EUR
 - maximaal 2,00% voor premies vanaf 100 000 EUR
- Uitstapkosten: geen op de einddatum van de polis.
- Afkoopkosten
 - Algemeen

De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht.
De minimale afkoop bedraagt 1 250 EUR.
Na een gedeeltelijke afkoop mag:

 - de totale reserve in de polis niet lager zijn dan 2 500 EUR
 - de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 1 250 EUR.
 - Waardecorrectie Tak26-rekening

Als op het moment van de afkoop de OLO-rente voor de nog resterende duur van de eerste garantieperiode van 8 jaar hoger is dan bij het begin, kan er een waardecorrectie worden toegepast.
Voor daaropvolgende garantieperiodes wordt deze waardecorrectie steeds beperkt tot 5%.
 - Afkoopkosten gedurende volgende garantieperiodes voor de Tak26-rekening en de Tak26-rekening 0 %

Deze afkoopkosten worden op dezelfde wijze berekend als tijdens de eerste garantieperiode van 8 jaar, maar zij kunnen nooit meer bedragen dan 5% van de af te kopen reserve.
 - Kosteloze afkoop

Eenmaal per kalenderjaar kan 15% van de reserve, met een absoluut maximum van 25 000 EUR, worden afgekocht zonder enige afkoopkost of waardecorrectie.
- Overstappen

Na schriftelijk aanvraag kan de opgebouwde reserve van de ene tak26-kapitalisatierekening geheel of gedeeltelijk naar de andere worden overgebracht.
De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt 1 250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de kapitalisatierekening waaruit men stapt, eveneens minimaal 1 250 EUR bedraagt.

3.2 Looptijd van de polis

Naar keuze:

- onbepaalde looptijd;
- bepaalde looptijd van 8 jaar.

Baloise Insurance kan de polis niet eenzijdig opzeggen.
De polis eindigt op de einddatum of bij volledige afkoop.

3.3 Garantieperiode

• Eerste garantieperiode

De eerste garantieperiode begint op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Als die aanvangsdatum echter op de eerste dag van de maand valt, eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand.

• Volgende garantieperiode

Neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na aanvang.

3.4 Premie

De minimale premie bedraagt 15 000 EUR (inclusief instapkosten).

Bijkomende stortingen zijn enkel mogelijk in een polis met onbepaalde duur.

Deze bijstortingen bedragen minimaal 5 000 EUR.

Bij spreiding over twee tak26-kapitalisatierekeningen moet minimaal 10% van de storting per gekozen rekening worden belegd.

3.5 Fiscaliteit

Er is geen:

- taks op de storting;
- fiscaal voordeel op de storting;
- taks op de winstdeling.

Uitkeringen

Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting

Op het uitgekeerde rendement (interest + winstdeling) wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 30% ingehouden.

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting

Het jaarlijks verworven rendement (interest + winstdeling) is belastbaar in de vennootschapsbelasting.

Op het uitgekeerde rendement wordt een roerende voorheffing van 30% ingehouden, die in principe verrekend wordt met de vennootschapsbelasting.

Voor meer informatie verwijzen wij naar onze 'Informatiebrochure Fiscale aspecten van de levensverzekering'.

www.baloise.be

3.6 Informatie

Jaarlijks sturen wij u een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld, als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.