

Essentiële-informatiedocument

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	Dyna-Safe Plan – tak 23/ Baloise Belgium nv / www.fidea.be / Bel 03 203 80 80 voor meer informatie. Bevoegde autoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel - Versie : 18/01/2020
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	Dit is een levensverzekering waarbij het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Waarborg 'Uitkering bij overlijden': indien de verzekerde overlijdt voorziet de polis in de uitkering van het kapitaal bij overlijden aan de begunstigde bij overlijden.
Doelstellingen	Voor stortingen kan de verzekeringnemer kiezen tussen 25 beleggingsfondsen die elk een verschillend risicoprofiel hebben. Een overzicht van de beleggingsfondsen die worden aangeboden en de bijhorende risicoklasse zijn verder in dit document opgenomen. Het rendement zal afhangen van het rendement van de interne fondsen die de verzekeringnemer kiest. Het rendement van de interne fondsen zal op zijn beurt afhangen van het rendement van de onderliggende fondsen. Meer informatie over de risico's, kosten en rendementen van de interne beleggingsfondsen is beschikbaar in het beheersreglement en in de EID's per fonds die u kunt raadplegen op: https://www.fidea.be/nl/fondsen . Voor de essentiële beleggersinformatie, jaarverslagen en prospectussen van de onderliggende beleggingsfondsen kunt u tevens terecht op: https://www.fidea.be/nl/fondsen .
Beoogde retailbelegger	De levensverzekering richt zich tot de retailbelegger die zijn premie in één keer wenst te betalen via een koopsom. De verzekeraar biedt beleggingsfondsen aan die defensief tot zeer dynamisch zijn, waardoor de investeringsformule kan aangepast worden aan elk beleggersprofiel. Meer informatie hierover is beschikbaar in de EID's die u kunt raadplegen op: https://www.fidea.be/nl/fondsen .
Verzekeringsuitkeringen en kosten	De waarde van de verzekeringsdekking die wordt opgenomen in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" illustreert enkel de terugbetaling van de reserves. De volgende modaliteiten voor premiebetaling gelden: de eerste storting dient minimum €5 000,00 te bedragen. Deze kan in één tot vijf beleggingsfondsen belegd worden. Bijstortingen dienen minimum €1 000,00 te bedragen.
Looptijd	De verzekeraar kan dit verzekeringscontract niet eenzijdig beëindigen. Het eindigt enkel automatisch bij een volledige afkoop door de verzekeringnemer of bij het overlijden van de verzekerde. De verzekeraar kan om financiële, prudentiële, economische of strategische redenen een beleggingsfonds sluiten, vereffenen of samenvoegen met een ander beleggingsfonds. In dat geval heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht van de reserve in dat beleggingsfonds naar een ander beleggingsfonds en de opvraging van de reserve voor zover mogelijk binnen het geldend wettelijk kader.

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

Risico-indicator	De risico-indicator is een soort risicolabel en geeft het marktrisico en, in voorkomend geval, het kredietrisico. Indien er sprake is van andere risico's, zoals een liquiditeitsrisico of een valutarisico, zijn deze mee bepalend voor de risico-indicator. In de tabel hierna vindt u een overzicht van de verschillende risicoklassen van de aangeboden fondsen. Meer informatie over de aangeboden fondsen is beschikbaar in het beheersreglement en in de EID's per fonds die u kunt raadplegen op: https://www.fidea.be/nl/fondsen .
-------------------------	--

Tak 23 - Naam intern beleggingsfonds	Risicoklasse op basis van SRI*	Tak 23 - Naam intern beleggingsfonds	Risicoklasse op basis van SRI*
Fidea BGF Euro Reserve	1	Fidea BGF World Real Estate Securities	4
Fidea BGF Euro Corporate Bond	2	Fidea BGF European Special Situations	4
Fidea BSF European Select Strategies	2	Fidea BGF New Energy	4
Fidea BGF Euro Short Duration Bond	2	Fidea BGF World Healthscience	4
Fidea RAM Global Bond Total Return	2	Fidea RAM European Equities	4
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	2	Fidea DNCA Invest Global Leaders	4
Fidea BGF Global Allocation Hedged	3	Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition	4
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return	3	Fidea Triodos Sustainable Equity Fund	4
Fidea BGF Global Allocation	3	Fidea Pictet SmartCity	4
Fidea BGF Global Equity Income Hedged	3	Fidea Pictet Digital	4
Fidea FVS Multiple Opportunities II RT	3	Fidea Pictet Global Environmental Opportunities	4
Fidea RAM Long-Short European Equities	3	Fidea BGF World Technology	5
Fidea DNCA Invest Eurose	3		

* SRI (Samenvattende Risico-indicator): deze risicoklasse 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.

Prestatiescenario's Het rendement van het Dyna-Safe Plan tak 23 hangt af van de onderliggende investeringsoptie. Ook de belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van de retailbelegger kan invloed kan hebben op de daadwerkelijke uitbetaling. Alle informatie hierover is, per afzonderlijke investeringsoptie en/of beleggingsfonds, beschikbaar in de EID's die u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Wat gebeurt er als Baloise Insurance niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigen.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd Op uw product zijn diverse kosten van toepassing, die effect hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. In het EID per fonds, vindt u in deze rubriek bedragen en percentages die de impact van de totale kosten moeten illustreren op het rendement:

- indien men na één jaar uitstapt uit het product;
- indien men na de helft van de aanbevolen looptijd uitstapt;
- indien men op het einde van de aanbevolen looptijd uitstapt.

U vindt deze documenten terug op <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Samenstelling van kosten

Op uw product kunnen diverse kosten van toepassing zijn:

- Eenmalige kosten (instapkosten en/of uitstapkosten). De instapkosten worden door de verzekeraar afgehouden van elke storting en variëren tussen 0,50% en 3,00%.
- Lopende kosten (portefeuilletransactiekosten en/of andere lopende kosten).. De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van maximaal 1,00% op de opgebouwde reserves. Deze worden op dag-basis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. De beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen rekenen een vergoeding aan. Deze beheerskosten worden per beleggingsfonds bepaald en worden vermeld in de essentiële beleggersinformatie van dit fonds. De beheerskosten worden ingehouden op de inventariswaarde van deze beleggingsfondsen.

Meer informatie over de "samenstelling van de kosten" is beschikbaar in de EID's die u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

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

Aanbevolen looptijd: 10 jaar

De aanbevolen looptijd bedraagt minstens 10 jaar. Dyna-Safe Plan tak 23 heeft geen minimaal vereiste looptijd. Het is echter een product dat een langere beleggingsperiode voor ogen heeft.

Een vervroegde (gedeeltelijke) opvraging van de opgebouwde reserve door de verzekeringnemer is steeds mogelijk. Er zal door de verzekeraar een uitredingsvergoeding worden aangerekend, waarvan het bedrag dat zal worden toegepast afhankelijk is van het moment waarop u de reserve geheel of gedeeltelijk vervroegd opvraagt. Het eerste jaar wordt 3,00% aangerekend, het tweede jaar 2,00% en het derde jaar 1,00%. Vanaf het 4de jaar wordt geen afkoopkost aangerekend. In geval dat de berekende uitredingsvergoeding lager uitvalt dan €75,00 (geïndexeerd) rekent de verzekeraar €75,00 (geïndexeerd) aan als uitredingsvergoeding.

Een switch van de reserves is mogelijk binnen de beleggingsfondsen. Het switchbedrag dient minimum €1 250,00 te bedragen en de resterende reserve dient minimum €500,00 per beleggingsfonds te bedragen. De verzekeraar biedt één switch per jaar aan die vrij is van kosten. Daarna worden er 1,00% kosten of maximum €123,00 aangerekend op het bedrag dat wordt geswitcht.

Bij uitoefening van de financiële opties (zie verder 'andere nuttige informatie') 'Risicobeperking', 'Risicobeperking (dynamisch)' en 'Winstbescherming' wordt er 0,50% of maximum €123,00 op het bedrag dat wordt geswitcht aangerekend door de verzekeraar .

De verzekeraar kan om financiële, prudentiële, economische of strategische redenen een beleggingsfonds sluiten, vereffenen of samenvoegen met een ander intern beleggingsfonds. In dat geval heeft de verzekeringnemer de keuze tussen de interne overdracht van de reserve in dat interne beleggingsfonds naar een ander intern beleggingsfonds en de opvraging van de reserve voor zover mogelijk binnen het geldend wettelijk kader. Meer informatie hierover kunt u raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met vragen over dit informatiedocument kunt u steeds terecht bij uw verzekeringsbemiddelaar of bij Fidea. Als u dat wenst, kunt u eventuele klachten ook richten tot:

- De klachtendienst van Baloise Belgium nv, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, tel. 03 203 85 85, klachten@Baloise.be, www.Baloise.be.
- De Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 47 58 71, fax. 02 547 59 75, www.ombudsman.be, info@ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor alle algemene informatie kunt u terecht op www.fidea.be. Hier vindt u ook alle precontractuele informatie terug zoals de Algemene Voorwaarden en alle informatie in verband met de interne en de onderliggende beleggingsfondsen (EID's, beheersreglement). U doet er goed aan deze informatie grondig door te nemen vóór u de levensverzekering afsluit. Meer informatie over de fiscaliteit van dit product is beschikbaar in de EID's per beleggingsfonds die u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Uitkering bij overlijden

Het kapitaal bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden.

Financiële opties:

- *Risicobeperking*: Deze optie betekent dat indien een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) een negatief prestatieniveau (=drempel) heeft bereikt, dit fonds volledig wordt leeggemaakt en automatisch wordt overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds. De verzekeringnemer bepaalt zelf, binnen vastgestelde grenzen, de drempel bij aanvang van de levensverzekering en kan deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen.
- *Risicobeperking (dynamisch)*: Deze optie betekent dat indien een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) een negatief prestatieniveau (=drempel) heeft bereikt door een daling in de inventariswaarde, dit fonds volledig wordt leeggemaakt en automatisch wordt overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds. De verzekeringnemer bepaalt zelf, binnen vastgestelde grenzen, de drempel bij aanvang van de levensverzekering en kan deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen. In tegenstelling tot de financiële optie 'Risicobeperking' wordt de limiet steeds herrekend wanneer de inventariswaarde van het beleggingsfonds stijgt. De limiet kan niet dalen. Dit betekent dat bij een daling van de inventariswaarde volgend op een stijging van de inventariswaarde, de financiële optie 'Risicobeperking (dynamisch)' sneller uitgeoefend wordt dan bij financiële optie Risicobeperking.
- *Winstbescherming*: Deze optie betekent dat gerealiseerde koerswinsten op een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) automatisch kunnen worden overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds indien het basisfonds een bepaald positief prestatieniveau (=drempel) heeft bereikt. De verzekeringnemer bepaalt zelf, binnen vastgestelde grenzen, de drempel bij aanvang van de levensverzekering en kan deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen.
- *Geplande switch*: Deze optie betekent dat vanuit een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) periodiek een overdracht gebeurt naar één of meerdere vooraf bepaalde doelfondsen. De verzekeringnemer bepaalt zelf, op het moment van onderschrijving van deze optie en binnen vastgestelde grenzen, de frequentie en het bedrag van de geplande switch en kan deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen of stopzetten.

Informatie voor de cliënt

Eénmaal per jaar bezorgt de verzekeraar aan de verzekeringnemer een overzicht van de evolutie van zijn levensverzekering tijdens het afgelopen jaar. Dit is verplicht volgens de nationale wetgeving.