

Waarschuwing - U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Fidea Dyna-Safe Plan – Tak 21-garantie

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het tak 21-luik van het product Dyna-Safe Plan (aangeboden via Bank Nagelmackers).

Beleggingsdoelstelling

De intrestvoet op de storting in het tak 21-luik wordt gewaarborgd door de verzekeraar, die zich engageert tot de terugbetaling van het bedrag (na afhouding van kosten en taksen) dat de verzekeringnemer in tak 21 stort, opgerent aan de gewaarborgde intrestvoet.

Op 1 januari 2019 bedraagt de gewaarborgde intrestvoet 0,40%.

Deze intrestvoet, die geldig is vanaf de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst van de storting, wordt gewaarborgd gedurende een periode van 97 maanden. Nadien wordt de storting gekapitaliseerd aan een nieuwe gewaarborgde intrestvoet voor een nieuwe te bepalen periode.

Winstdeelname

Voor de reserves opgebouwd in het tak 21-luik van het product Dyna-Safe Plan beslist de verzekeraar elk jaar over de deelname in de winst. Tot die winstdeling zal slechts worden overgegaan indien aan alle prudentiële regels van rentabiliteit en solvabiliteit voldaan zijn. De toekenningsregels zullen verlopen op basis van eigen criteria, met inachtneming van de wet op de consumentenbescherming.

Toekenning van een winstdeling kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling.

Beoogde retailbelegger

Beleggen in het tak 21-luik van het product Dyna-Safe Plan is voornamelijk bedoeld voor retailbeleggers:

- met een defensief beleggersprofiel;
- met een dynamisch beleggersprofiel, maar die een gedeelte van hun belegging in minder risicovolle activa wensen onder te brengen.

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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Het tak 21-luik van Dyna-Safe Plan is immers afgedekt door een belegging in voornamelijk vastrentende effecten. Hierdoor schatten we de potentiële verliezen op toekomstige prestaties in als laag. Ook de kans dat wij u niet zouden kunnen betalen wegens een slechte markt is volgens ons heel klein.

Bij het tak 21-luik is het mogelijk dat, bij een faillissement van de verzekeraar, het belegd bedrag en/of de rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. Het door de particuliere verzekeringnemer gestort bedrag in het tak 21-luik valt onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van €100 000 per persoon en per verzekeringsonderneming. Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

U hebt het recht om ten minste 100% van uw kapitaal (na afhouding van kosten en taksen) terug te ontvangen. Als uw reserve in het tak 21-luik hoger is dan €100 000,00 en de verzekeraar kan u niet betalen wat hij u verschuldigd is, zou u uw inleg aldus gedeeltelijk kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Belegging		10 000 EUR			
Verzekeringspremie		0 EUR			
			1 jaar	4 jaar	8 jaar 1 maand (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario [bij leven]					
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		9 579 EUR	9 848 EUR	9 946 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar		-4,21%	-0,38%	-0,07%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		9 579 EUR	9 848 EUR	9 946 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar		-4,21%	-0,38%	-0,07%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		9 579 EUR	9 848 EUR	9 946 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar		-4,21%	-0,38%	-0,07%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten		9 636 EUR	10 086 EUR	10 434 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar		-3,64%	0,22%	0,54%
Scenario [bij overlijden]					
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten		9 774 EUR	9 848 EUR	9 946 EUR

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, in verschillende scenario's, als u €10 000,00 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, en inclusief de kosten van 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.

Brutorendement per kalenderjaar

Dyna-Safe Plan is een nieuw product dat werd opgestart waardoor er nog geen historiek beschikbaar is van het rendement in het tak 21-luik.

In de rubriek “Prestatiescenario’s” hebben we in het “Gunstig scenario” een winstdeelnamepercentage van 0,60% gehanteerd. Dit percentage is echter niet gebaseerd op historische winstdeelname.

De in het verleden gerealiseerde rendementen bieden geen garantie voor de toekomst.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De verzekeraar zal op jaarlijkse basis beheerskosten van 0,15% aanrekenen op de opgebouwde reserves in het tak 21-luik via een vermindering van de reserves.

Een vervroegde (gedeeltelijke) opvraging van de opgebouwde reserve door de verzekeringnemer is steeds mogelijk. Er zal door de verzekeraar een uittredingsvergoeding 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 uittredingsvergoeding lager uitvalt dan €75,00 (geïndexeerd) rekest de verzekeraar €75,00 (geïndexeerd) aan als uittredingsvergoeding.

Bij een vervroegde (gedeeltelijke) opvraging van de opgebouwde reserve in het tak 21-luik gedurende de eerste 8 jaar van de levensverzekering, wordt door de verzekeraar een financiële correctie aangerekend. Deze financiële correctie is gelijk aan de opbrengst van de reserve over de resterende looptijd van de garantielperiode, gewaardeerd aan het verschil tussen de dagkoers en de gegarandeerde intrestvoet voor het tak 21-luik, indien dit verschil positief is.

Belegging 10 000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na		
	1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand
Totale kosten	460 EUR	309 EUR	369 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,60%	0,78%	0,47%

De getoonde verlaging van de opbrengst (RIY) laat het effect zien van de totale door u te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden, die onder meer potentiële afkoopvergoedingen wegens eerdere verkoop omvatten.

Het is mogelijk dat de persoon die u het product verkoopt hierbij nog andere kosten in rekening brengt. In dat geval zal hij u hierover informeren.

De vermelde getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat u éénmalig €10 000,00 investeert.

Eenmalige kosten

De instapkosten worden door de verzekeraar afgehouden van elke storting en bedragen maximaal 2,50%. In onderstaande tabel en de scenario's houden we rekening met 2,50% instapkosten.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,31%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.v.t.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	n.v.t.	Het effect van de kosten als wij inderliggende beleggingen voor het product aankopen
	Andere lopende kosten	0,15%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Fiscaliteit

Premies:

- Premietaks van 2,00%
- Geen belastingvoordeel

Afkoop:

Indien de reserve in het tak 21-luik binnen een periode van 8 jaar wordt afgekocht, is er in België een roerende voorheffing verschuldigd. Deze bedraagt 30% van de belastbare basis. De belastbare basis is het eindkapitaal (minimum de gestorte premies gekapitaliseerd aan 4,75%) verminderd met de betaalde premies. De verzekeringnemer is vrijgesteld van deze belasting indien er een overlijdensdekking is die minstens 130% van de stortingen bedraagt en de verzekeringnemer dezelfde persoon is als de verzekerde en de begunstigde bij leven. Op de afgekochte reserve in het tak 21-luik is er geen roerende voorheffing verschuldigd vanaf een looptijd van 8 jaar.

Switch:

- Een switch van het tak 21-luik naar het tak 23-luik volgt de fiscaliteit van een afkoop (zie hierboven).

Uitkering bij overlijden:

- Bij overlijden is er geen roerende voorheffing verschuldigd.
- Bij overlijden is erfbelasting van toepassing.