

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

Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het intern beleggingsfonds Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return binnen het tak 23-luik van de producten Dyna-Safe Plan en Flexibel Saving Plan.

Beleggingsdoelstelling

Binnen dit luik mikt de verzekeringnemer met zijn storting(en) op een potentieel hoger rendement dan bij een tak 21-belegging. De fondsen waarin hij belegt zijn aangepast aan zijn beleggersprofiel. De fondsenbeheerders volgen de evoluties en tendensen op de financiële markten van nabij op en spelen hierop in.

De verzekeringnemer heeft binnen Dyna-Safe Plan bovendien de keuze uit drie beschermingsmechanismen die zijn winst kunnen beschermen en/of zijn verlies kunnen beperken. Hijzelf bepaalt het niveau (minimumdrempel is 15%) waarop ze automatisch in werking treden.

Beoogde retailbelegger

Beleggen in het tak 23-luik van de producten Dyna-Safe Plan en Flexibel Saving Plan is voornamelijk bedoeld voor de retailbelegger die met zijn storting(en) op een potentieel hoger rendement mikt dan bij een tak 21-belegging en tegelijk bereid is het risico te dragen dat verbonden is aan de fondsen waarin belegd wordt. De verzekeraar biedt beleggingsfondsen aan die zeer defensief tot zeer dynamisch zijn, waardoor de investeringsformule kan aangepast worden aan elk beleggersprofiel.

Risico-indicator

De risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 4 (schaal van 1 – 7)

Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal 1 – 7)



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 het intern beleggingsfonds Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders is het risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren steeds aanwezig.

U zou uw belegging geheel of gedeeltelijk kunnen verliezen, omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties en het dus mogelijk is dat wij u niet kunnen betalen wat wij u verschuldigd zijn.

Prestatiescenario's

De tabel hieronder laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, 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.

Belegging		10 000 EUR		
		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenario [bij leven]				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7681 EUR	6937 EUR	5815 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-23,19%	-7,05%	-5,27%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8835 EUR	8697 EUR	8595 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,65%	-2,75%	-1,50%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9517 EUR	10270 EUR	10874 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,83%	0,54%	0,85%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10252 EUR	12129 EUR	13759 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,52%	3,94%	3,25%
Scenario [bij overlijden]				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9811 EUR	10270 EUR	10874 EUR

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De hieronder 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.

Belegging Scenario's	10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten		893 EUR	1 826 EUR	3 442 EUR
<u>Effect op rendement (RIY) per jaar</u>		<u>8,95%</u>	<u>3,58%</u>	<u>3,28%</u>

Samenstelling van de kosten

Onderstaande 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.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,30%	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 onderliggende beleggingen voor het product aankopen
	Andere lopende kosten	2,98%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Fiscaliteit

Premies:

- Premietaks van 2,00%
- Geen belastingvoordeel

Uitkering bij overlijden:

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

Specifieke en nuttige informatie over het fonds

Algemeen

Het intern beleggingsfonds is beschikbaar in de producten Dyna-Safe Plan, Flexibel Saving Plan en Flexibel IPT Saving Plan.

Beleggingsbeleidⁱ

De activa van het intern beleggingsfonds zijn integraal belegd in het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Equity Absolute Return Fund, een subfonds van de Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB) BlackRock Strategic Funds. Deze ICB voor onbepaalde duur is een in Luxemburg gevestigde beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (bevek), onderworpen aan de Europese reglementering.

Dit onderliggende fonds streeft ernaar een positief absoluut rendement te behalen via een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten, onafhankelijk van de marktomstandigheden. Het onderliggende fonds streeft ernaar om ten minste voor 70% te zijn blootgesteld aan aandeleneffecten (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of beursgenoteerd zijn in de Verenigde Staten, Canada en Latijns-Amerika (“Noord-, Midden- en Zuid-Amerika”). Dit wordt bereikt door ten minste 70% van de activa te beleggen in aandeleneffecten, andere aandelengerelateerde effecten en, indien passend geacht, vastrentende effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), deposito’s en cash. De aandelengerelateerde effecten omvatten ook afgeleide financiële instrumenten (derivaten) (d.w.z. beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa). Een aanzienlijk deel van de activa van het fonds kan worden belegd in contracts-for-difference, die beogen om een specifiek rendement op onderliggende activa zoals aandelen te realiseren.

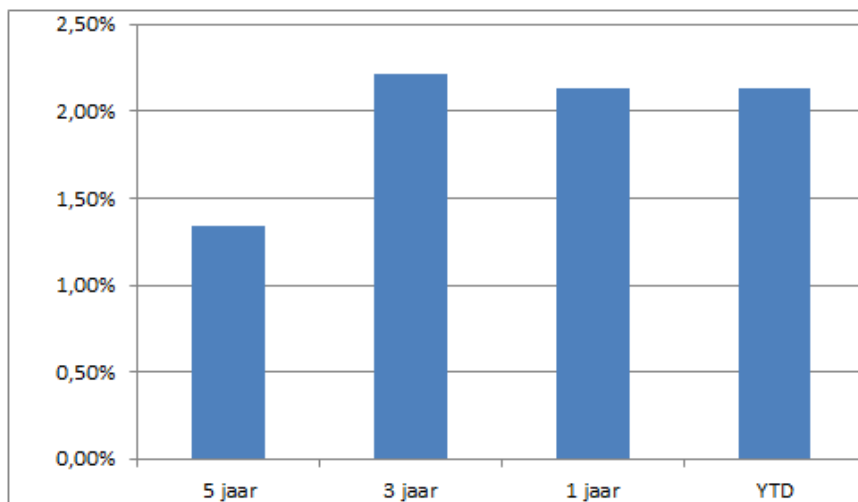
Evolutie inventariswaarde & rendement per kalenderjaar van het intern fonds

Vermits het interne beleggingsfonds Fidea BSF Americas Diversified Absolute Return werd opgericht op 16/11/2017, zijn er onvoldoende historische rendementen beschikbaar voor het fonds. Aangezien het interne beleggingsfonds integraal belegt in het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – Americas Diversified Absolute Return is het mogelijk om de bruto rendementen uit het verleden te simuleren. Bij de simulatie van de netto inventariswaarde en de bruto rendementen werd rekening gehouden met de beheerskosten die rechtstreeks worden aangerekend op het contract. Er werd echter geen rekening gehouden met mogelijke in- en uitstapkosten en/of premietaksen aangerekend op het contract. Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.

Rendement op jaarbasis (31/12/2017)

	5 Jaar	3 Jaar	1 Jaar	YTD
Aandelenklasse	1,34 %	2,21 %	2,13 %	2,13 %

De vermelde rendementen op jaarbasis houden rekening met de beheerskosten van het beleggingsfonds. De geannualiseerde rendementen van het onderliggende fonds zijn beschikbaar in de fondsenfiche van Blackrockⁱⁱ. Op deze geannualiseerde rendementen werd een correctie toegepast, waarbij de beheerskost van Fidea in de resultaten is verwerkt. De beheerskost van Fidea bedraagt 1,00% (op jaarbasis) en wordt verrekend in de inventariswaarde van het beleggingsfonds.



Kerngegevens van het intern fonds

Oprichtingsdatum	16/11/2017
Huidige netto inventariswaarde	€25,00
Initiële netto inventariswaarde	€25,00
Beheerder van het intern beleggingsfonds	Fidea NV, Van Eycklei 14, 2018 Antwerpen
Notering	Dagelijks
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten onderliggend fonds	1,97%
Munteenheid	EUR

ⁱ De omschreven beleggingspolitiek heeft geen juridische waarde. Enkel de volledige tekst van het “Beheersreglement” is rechtsgeldig. Het beheersreglement is beschikbaar op de Fidea website: www.fidea.be.

ⁱⁱ Beschikbaar op: <https://www.blackrock.com/be/individual/nl-be/literature/kiid/kiid-lx-bsf-bsf-americas-div-eg-abs-return-h-a2-eur-nl-lu0725892466-nl.pdf>