

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

Fidea BSF European Select Strategies

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het intern beleggingsfonds Fidea BSF European Select Strategies 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): 3 (schaal van 1 – 7)

Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 2 (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 European Select Strategies 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 wegens een slechte markt heel 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 | 7 950 EUR | 7 729 EUR | 6 810 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -20,50% | -5,01% | -3,77% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 868 EUR | 8 249 EUR | 7 474 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -11,32% | -3,77% | -2,87% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 309 EUR | 9 193 EUR | 8 713 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -6,91% | -1,66% | -1,36% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 771 EUR | 10 245 EUR | 10 156 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -2,29% | 0,49% | 0,16% |
| Scenario [bij overlijden] | | | | |
| Overlijden van de verzekerde | Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten | 9 597 EUR | 9 193 EUR | 8 713 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 10 000 EUR | | | |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Scenario's | Indien u verkoopt na 1 jaar | Indien u verkoopt na 5 jaar | Indien u verkoopt na 10 jaar |
| Totale kosten | 837 EUR | 1 521 EUR | 2 679 EUR |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 8,40% | 3,15% | 2,85% |

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 | 2,55% | 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, Flexibel IPT Saving Plan en Flexibel POZ Saving Plan.

Beleggingsbeleidⁱ

De activa van het intern beleggingsfonds zijn integraal belegd in het onderliggende fonds BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies 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 naar een maximaal rendement op uw belegging door een combinatie van kapitaalgroei en opbrengsten uit de activa van het fonds. Het onderliggende fonds belegt in alle activa waarin een ICBE-fonds kan beleggen, over de hele kapitaalstructuur van bedrijven (d.w.z. schulden en aandelen) en in door de overheid of overheidsinstellingen uitgegeven effecten. Hieronder vallen, maar dit is niet beperkt tot: aandeleneffecten (bijv. aandelen), vastrentende (VR) effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (GMI's) (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), afgeleide financiële instrumenten (derivaten) fondsen, deposito's en cash. Derivaten zijn beleggingen waarvan de koersen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa.

Evolutie inventariswaarde & rendement per kalenderjaar van het intern fonds

Vermits het interne beleggingsfonds Fidea BSF European Select Strategies 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 – European Select Strategies 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.

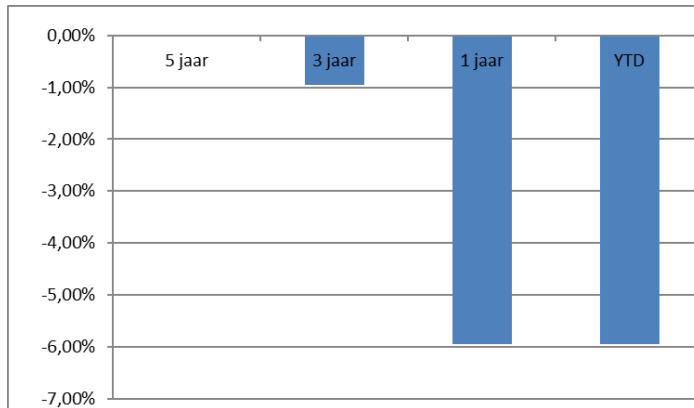
Rendement op jaarbasis (31/12/2018)

| | 5 Jaar | 3 Jaar | 1 Jaar | YTD |
|-----------------------|--------|--------|--------|--------|
| Aandelenklasse | - | -0,96% | -5,95% | -5,95% |

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.

Het geannualiseerde rendement over 5 jaar is nog niet gekend, omdat de klasse van het onderliggende fonds waarin wordt geïnvesteerd minder dan 5 jaar geleden werd opgericht (19/08/2015).



Kerngegevens van het intern fonds

| | |
|---|---|
| Oprichtingsdatum | 16/11/2017 |
| Huidige netto inventariswaarde | https://www.fidea.be/nl/fondsen/ |
| Initiële netto inventariswaarde | €25,00 |
| Beheerder van het intern beleggingsfonds | Fidea NV, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen |
| Notering | Dagelijks |
| Looptijd | Onbepaald |
| Lopende kosten (onderliggend fonds) | 1,55% |
| Beheerskosten onderliggend fonds (inbegrepen in lopende kosten onderliggend fonds) | 1,25% |
| Munteenheid | EUR |
| ISIN onderliggend fonds | LU1271725100 |

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/products/277075/bsf-european-select-strategies-fund-aggregate-class-a2>