

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

Fidea RAM Long-Short European Equities

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het intern beleggingsfonds Fidea RAM Long-Short European Equities 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): 5 (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 RAM Long-Short European Equities 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 | 7120 EUR | 6379 EUR | 5142 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -28,80% | -8,59% | -6,43% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9132 EUR | 10685 EUR | 13224 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -8,68% | 1,34% | 2,84% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9986 EUR | 13039 EUR | 17520 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,14% | 5,46% | 5,77% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 10905 EUR | 15890 EUR | 23180 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | 9,05% | 9,71% | 8,78% |
| Scenario [bij overlijden] | | | | |
| Overlijden van de verzekerde | Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten | 10295 EUR | 13039 EUR | 17520 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 | | 960 EUR | 2 282 EUR | 4 944 EUR |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | | 9,59% | 3,96% | 3,64% |

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 | 3,34% | 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 RAM (LUX) Systematic Funds – Long-Short European Equities Fund, een subfonds van de Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB) RAM Systematic Funds. Deze ICB voor onbepaalde duur is een in Luxemburg gevestigde beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (bevek), onderworpen aan de Europese reglementering.

Het onderliggend fonds belegt minstens 75 % in aandelen van bedrijven uit een lidstaat van de Europese Unie en Noorwegen. De blootstelling aan de aandelenmarkten op lange termijn kan schommelen tussen 75 % en 130 %. De blootstelling op korte termijn kan schommelen tussen 0 % en 130 %. Met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille mag de beheerder een beroep doen op derivaten.

Het onderliggend fonds mag maximaal 10 % van zijn netto-vermogen beleggen in deelbewijzen van ICBE's en andere ICB's. Bovendien mag het compartiment op bijkomende wijze liquide middelen bezitten. De portefeuille wordt systematisch beheerd, zonder gebruik te maken van een referentiebenchmark.

Evolutie inventariswaarde & rendement per kalenderjaar van het intern fonds

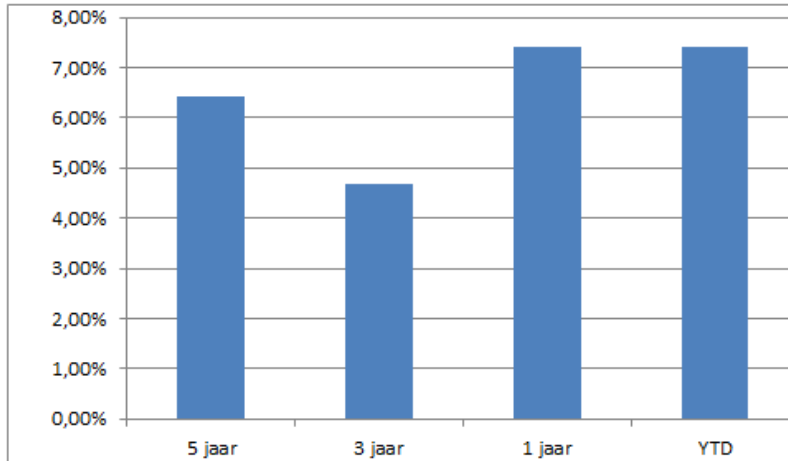
Vermits het interne beleggingsfonds Fidea RAM Long-Short European Equities werd opgericht op 16/11/2017, zijn er onvoldoende historische rendementen beschikbaar voor het fonds. Aangezien het interne beleggingsfonds integraal belegt in het onderliggende fonds RAM (LUX) Systematic Funds – Long-Short European Equities Fund 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 | 6,41 % | 4,67 % | 7,41 % | 7,41 % |

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 RAMⁱⁱ. 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, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen |
| Notering | Dagelijks |
| Looptijd | Onbepaald |
| Beheerskosten onderliggend fonds | 2,32% |
| 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://ram-ai.com/factsheets/latest-LU0705071453-en/dHrh991PJ>

