

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 **Flexibel Saving Plan – niet-fiscaal** / Fidea nv / www.fidea.be / Bel 03 203 80 80 voor meer informatie. Bevoegde autoriteit: FSMA, Congressstraat 12-14, 1000 Brussel - Versie : 01/01/2018

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 een door de verzekeraar gegarandeerd rendement (tak 21) gecombineerd wordt met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).
Waarborg:
Uitkering bij leven: indien de verzekerde op einddatum van de overeenkomst nog in leven is, voorziet de polis in de uitkering van de opgebouwde reserve op dat tijdstip (verminderd met eventuele kosten, inhoudingen en taksen) aan de begunstigde bij leven.
Uitkering bij overlijden: indien de verzekerde overlijdt tijdens de looptijd van het contract voorziet de polis in de uitkering van het kapitaal bij overlijden aan de begunstigde bij overlijden.

Doelstellingen Het rendement van het tak 21-luik van het Flexibel Saving Plan is opgebouwd uit een gegarandeerde intrestvoet die kan worden verhoogd met een discretionaire winstdeelnamen. Meer informatie over de actuele gegarandeerde intrestvoet en het effect van de discretionaire winstdeelnamen is beschikbaar in het essentiële informatiedocument (EID) tak 21 dat u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Voor stortingen in het tak 23-luik kan de verzekeringnemer kiezen tussen 17 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 van het tak 23-luik 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 waarvan de fiscale korf al gevuld is maar die toch wil sparen met een aantrekkelijk rendement en/of zijn naasten wil beschermen tegen de financiële gevolgen van zijn vroegtijdig overlijden. Dit kan door te sparen in het tak 21-luik, waarbij de intrestvoet gewaarborgd wordt, en/of door te sparen in het tak 23-luik waarbij het rendement verbonden is aan de prestaties van de onderliggende beleggingsfondsen. De verzekeraar biedt beleggingsfondsen aan die zeer 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 : een minimum van €480,00 per jaar dient gestort te worden met een minimum van €40,00 per storting. Op jaarbasis kan er maximum €12 000,00 gestort worden.

Voor eventuele "Aanvullende waarborgen" verwijzen we naar de rubriek "Andere nuttige informatie".

Looptijd De verzekeraar kan dit verzekeringscontract niet eenzijdig beëindigen. Het eindigt enkel automatisch bij een volledige afkoop door de verzekeringnemer, bij het overlijden van de verzekerde of wanneer het verzekeringscontract op einddatum komt.

De verzekeraar kan om financiële, prudentiële, economische of strategische redenen een beleggingsfonds sluiten, vereffen 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 in het tak 23-luik 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 tak 23. Meer informatie over de aangeboden fondsen tak 23 is beschikbaar in het beheersreglement en in de EID's per fonds die u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>. Voor tak 21 vindt u deze informatie in de EID tak 21 op <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Tak 23 - Naam intern beleggingsfonds	Risicoklasse op basis van SRRI*	Tak 23 - Naam intern beleggingsfonds	Risicoklasse op basis van SRRI*
Fidea BGF Euro Reserve	1	Fidea BGF Global Allocation	5
Fidea BGF Euro Corporate Bond	3	Fidea BGF Global Equity Income Hedged	5
Fidea BSF European Select Strategies	3	Fidea BGF World Real Estate Securities	5
Fidea BGF Euro Short Duration Bond	3	Fidea RAM European Equities	5
Fidea RAM Global Bond Total Return	3	Fidea RAM Long-Short European Equities	5
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	3	Fidea BGF New Energy	6
Fidea BGF Global Allocation Hedged	4	Fidea BGF World Healthscience	6
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return	4	Fidea BGF World Technology	6
Fidea BGF European Special Situations	5		

* De SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) geeft een indicatie van het risico verbonden aan een belegging in een instelling voor collectieve beleggingen (ICB). Het risico wordt gewaardeerd op een schaal van 1 (zwak risico) tot 7 (hoogste risico).

Prestatiescenario's

Het rendement van het Flexibel Saving Plan 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 Fidea 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.

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.

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 tak 21 en het EID tak 23, 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 6,00%.
- Lopende kosten (portefeuilletransactiekosten en/of andere lopende kosten). De verzekeraar zal op jaarlijkse basis beheerskosten van 0,30% aanrekenen op de opgebouwde reserves in het tak 21-luik via een vermindering van de reserves. De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van maximaal 1,00% op de opgebouwde reserves in het tak 23-luik. Deze worden op dagbasis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen in het tak 23-luik. De beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen in het tak 23-luik 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 voor tak 21 en per tak 23-fonds, 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

Flexibel Saving Plan heeft een minimum looptijd van 10 jaar en eindigt bij het overlijden van de verzekerde of op de einddatum van de levensverzekering.

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. Tot en met 5 jaar voor einddatum wordt er een kost van 5,00% aangerekend. Nadien nemen de kosten per jaar met 1,00% af tot 0,00% op einddatum. Voor reserves in het tak 23-luik wordt een afkoopkost aangerekend van 3% in het 1^{ste} jaar, 2% in het 2^{de} jaar en 1% in het 3^{de} jaar. Vanaf het 4^{de} 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 steeds mogelijk van het tak 21-luik naar het tak 23-luik of binnen de beleggingsfondsen in het tak 23-luik. Een switch van het tak 23-luik naar het tak 21-luik is mogelijk tot 10 jaar voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst. Het switchbedrag dient minimum €1 250,00 te bedragen en de resterende reserve dient minimum €1 250,00 in het tak 21-luik en €500,00 per beleggingsfonds in tak 23-luik 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 optie (zie verder 'andere nuttige informatie') 'Winstdeling tak 23' worden er geen kosten aangerekend.

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 in het tak 23-luik 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 Fidea, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, tel. 03 203 85 85, klachten@fidea.be, www.fidea.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 tak 21 en tak 23 die u kunt raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Aanvullende waarborgen:

Het kapitaal bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. De verzekeringnemer kan er evenwel voor kiezen om een aanvullende waarborg te onderschrijven die mogelijk onderhevig is aan een medische acceptatie. De verzekeringnemer kan slechts één overlijdensdekking kiezen die gecombineerd kan worden met de aanvullende waarborg 'overlijden door ongeval'. Voor de aanvullende waarborg wordt een risicopremie vastgesteld en periodiek afgehouden van de opgebouwde reserve. De afhouding van de reserve gebeurt proportioneel uit het tak 21-luik en de beleggingsfondsen binnen het tak 23-luik.

- *Waarborg overlijden tot minimum kapitaal:* in het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves op het moment van overlijden ofwel het vastgelegde minimum kapitaal. Het vastgelegde minimumkapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen.
- *Waarborg overlijden aanvullend kapitaal:* in het geval van het overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde het recht op de opgebouwde reserves op het moment van overlijden en een aanvullend kapitaal. Het aanvullend kapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen.
- *Waarborg overlijden tot 130%:* in het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves op het moment van overlijden ofwel 130% van de stortingen, verminderd met eventuele taksen en opvragingen.
- *Waarborg overlijden met % verhoging:* in het geval van het overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op 110%, 120% of 130% van de opgebouwde reserves op het moment van overlijden. De verzekeringnemer beslist bij aanvang van de levensverzekering over het percentage.
- *Waarborg overlijden door ongeval:* in geval van overlijden van de verzekerde binnen één jaar na een ongeval, en waarbij dit overlijden voortvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering, wordt een kapitaal uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden. Het bijkomend kapitaal overlijden door ongeval bedraagt 100% of 200% van het kapitaal overlijden. De verzekeringnemer beslist bij aanvang van de levensverzekering over het percentage. De uitkering geldt ook indien de verzekerde blijvend en volledig invalide is na een ongeval dat voortvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering.

Financiële optie:

Winstdeling tak 23: Deze optie kan onderschreven worden op de reserve in het tak 21-luik. Dit betekent dat indien er een winstdeling wordt toegekend, deze automatisch wordt belegd in het tak 23-luik. De verzekeringnemer bepaalt in welk beleggingsfonds de winstdeling belegd wordt.

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.