

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

Fidea DNCA Invest Global Leaders

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het intern beleggingsfonds Fidea DNCA Invest Global Leaders 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: 4 (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 DNCA Invest Global Leaders ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig 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	5 495 EUR	4 786 EUR	3 342 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-45,05%	-13,70%	-10,38%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8 352 EUR	8 165 EUR	8 400 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,48%	-3,97%	-1,72%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 740 EUR	11 502 EUR	13 632 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,60%	2,85%	3,15%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	11 337 EUR	16 174 EUR	22 085 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,37%	10,10%	8,25%
Scenario [bij overlijden]				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	10 041 EUR	11 502 EUR	13 632 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	918 EUR	1 997 EUR	4 009 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	9,20%	3,71%	3,39%

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	3,09%	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.

Beleggingsbeleid

De activa van het intern beleggingsfonds zijn integraal belegd in het onderliggende fonds DNCA Invest Beyond Global Leaders – Deelbewijs A - EUR. Dit is een subfonds van de sicav DNCA Invest. Het compartiment wordt beheerd door DNCA FINANCE Luxembourg, onderworpen aan de Europese reglementering.

Dit onderliggende fonds streeft naar een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het fonds. Het compartiment tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de MSCI All Countries World Index Net Total Return (Euro). Het onderliggende fonds zal op elk moment binnen de volgende limieten beleggen in:

- Aandelen of gerelateerde derivaten (zoals CFD of DPS): 60% tot 100% van het nettovermogen;
- Schuldinstrumenten: 0% tot 40% van het nettovermogen;
- In ongunstige marktomstandigheden kan het compartiment tot 100% van het nettovermogen beleggen in geldmarktinstrumenten;
- Maximaal 10% van het nettovermogen in aandelen en/of deelbewijzen in icbe's en alternatieve beleggingsfondsen.

Het compartiment kan tevens beleggen in effecten die luiden in elke valuta. De blootstelling aan andere valuta's dan de basisvaluta kan echter worden afgedekt naar de basisvaluta om wisselkoersrisico's te verminderen. Meer specifiek kunnen daarvoor futures en valutatermijncontracten worden gebruikt.

Het compartiment mag tot 40% van het nettovermogen van het compartiment beleggen in al dan niet op de beurs verhandelde derivaten (anders dan CFD en DPS), met inbegrip van maar niet beperkt tot futurescontracten en niet-complexe opties die worden onderhandeld op gereguleerde markten met het oog op het afdekken van of blootstellen aan een aandelenrisico, zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling.

Evolutie inventariswaarde & rendement per kalenderjaar van het intern fonds

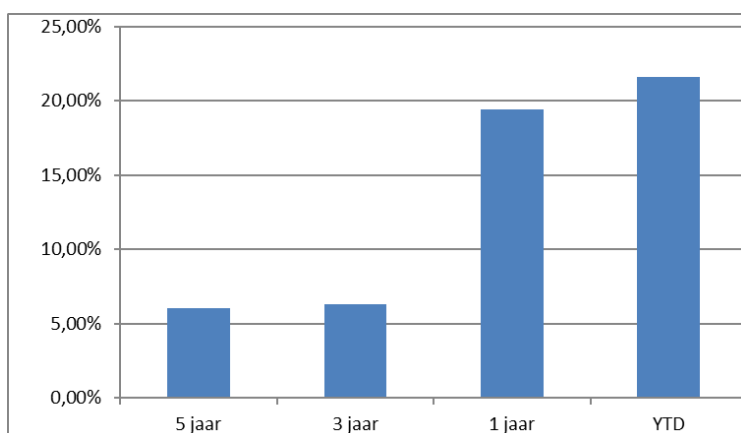
Vermits het interne beleggingsfonds Fidea DNCA Invest Global Leaders werd opgericht op 17/09/2018, zijn er onvoldoende historische rendementen beschikbaar voor het fonds. Aangezien het interne beleggingsfonds integraal belegd in het onderliggende fonds DNCA Invest Beyond Global Leaders - Deelbewijs A EUR 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 (1/1/2019)

	5 Jaar	3 Jaar	1 Jaar	YTD
Aandelenklasse	6,00%	6,30%	19,40%	21,60%

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 DNCA Finance Luxembourgⁱⁱ. Op deze geannualiseerde rendementen werd een correctie toegepast, waarbij de beheerskost van Baloise Insurance in de resultaten is verwerkt. De beheerskost van Baloise Insurance bedraagt 1,00% (op jaarbasis) en wordt verrekend in de inventariswaarde van het beleggingsfonds.



Kerngegevens van het intern fonds

Oprichtingsdatum	17/09/2018
Huidige netto inventariswaarde	https://www.fidea.be/nl/fondsen/
Initiële netto inventariswaarde	€25,00
Beheerder van het intern beleggingsfonds	Baloise Belgium nv, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen
Notering	Dagelijks
Looptijd	Onbepaald
Lopende kosten (onderliggend fonds)	2,08%
Beheerskosten onderliggend fonds (inbegrepen in lopende kosten onderliggend fonds)	2,00%
Munteenheid	EUR
ISIN onderliggend fonds	LU0383783841

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.dnca-investments.com/nl-be/fondzen/dnca-invest-beyond-global-leaders/deelbewijs/a-lu0383783841>