



# **INFOFICHE** **FIDEA** **DYNA-SAFE PLAN**



---

AANGEBODEN DOOR UW ONAFHANKELIJKE  
VERZEKERINGSBEMIDDELAAR

# FIDEA DYNA-SAFE PLAN

Deze infofiche is geldig vanaf januari 2020



U wilt graag uw spaargeld meer laten opbrengen door het te beleggen, maar u hebt geen tijd om zelf actief de beurs op te volgen? Kies dan voor het **Dyna-Safe Plan** van Fidea. Deze beleggingsformule kan worden aangepast aan uw beleggersprofiel, van defensief tot zeer dynamisch, door een gevarieerd aanbod aan tak 23 beleggingsfondsen.

U kiest zelf hoe u uw inleg investeert en past uw strategie aan wanneer de markt evolueert.

Op basis van een persoonlijke verdeelsleutel kunt u voor uw inleg binnen één contract maximaal vijf beleggingsfondsen selecteren. Daarnaast beslist u zelf hoeveel u belegt, wat u voldoende flexibiliteit biedt. Bijstortingen zijn eveneens mogelijk. Verder kunt u op regelmatige basis uw geld opvragen (door aangekochte fondsen terug te verkopen), wat de toegankelijkheid verhoogt. Ten slotte biedt Fidea enkele financiële opties aan om verliezen in tak 23 te beperken en meerwaarden veilig te stellen.

- ▶ **Opgelet!** Deze fiche bevat een samenvatting van de voornaamste waarborgen en uitsluitingen. Voor alle dekkingen en uitsluitingen, raadpleegt u best de algemene voorwaarden. U vindt deze bij uw verzekeringsbemiddelaar, of op onze website [www.fidea.be/nl/privé/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan](http://www.fidea.be/nl/privé/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan).

## DOELSTELLINGEN EN WAARBORGEN

### SPAAR- EN BELEGGINGSDOELSTELLINGEN

Het Dyna-Safe Plan richt zich tot iedereen die zijn premie in één keer wenst te betalen via een koopsom. Fidea biedt beleggingsfondsen aan die zeer defensief tot zeer dynamisch zijn, waardoor de investeringsformule kan aangepast worden aan elk beleggersprofiel.

Dyna-Safe Plan is bedoeld om op lange termijn (minimum 10 jaar) te beleggen en het bedrag dat de verzekeringnemer er heeft in geïnvesteerd te laten aangroeien.

Met het Dyna-Safe Plan kiest u voor een potentieel hoger rendement via tak 23-beleggingsfondsen.

- ▶ **Opgelet:** binnen het tak 23-luik worden kapitaal en rendement niet gewaarborgd. Het risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.
- ▶ De fondsen waarin u belegt zijn aangepast aan uw beleggersprofiel. De fondsenbeheerders volgen de evoluties en tendensen op de financiële markten van nabij op en spelen hier op in.

U hebt bovendien de keuze uit **3 beschermingsmechanismen** die uw winst kunnen beschermen en/of uw verlies kunnen beperken. U bepaalt zelf het niveau (minimumdrempel is 15%) waarop deze beschermingsmechanismen automatisch in werking treden:

- **Risicobeperking:**  
Deze optie betekent dat indien een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) een negatief prestatieniveau (= drempel) heeft bereikt door een daling in de inventariswaarde, dit fonds

volledig wordt leeggemaakt en automatisch wordt overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds.

- **Risicobeperking (dynamisch):**

Hetzelfde mechanisme als bij de gewone 'risicobeperking', maar het prestatieniveau (limiet) wordt steeds herrekend wanneer de inventariswaarde van het beleggingsfonds stijgt.

- **Winstbescherming:**

Deze optie betekent dat gerealiseerde koerswinsten op een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) automatisch kunnen worden overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds indien het basisfonds een bepaald positief prestatieniveau (= drempel) heeft bereikt.

Het doelfonds voor deze beschermingsmechanismen is standaard het **Fidea BGF Euro Reserve Fund**. Dit fonds streeft naar maximale inkomsten uit uw belegging met behoud van uw kapitaal en zorgt ervoor dat de onderliggende activa waarin wordt belegd gemakkelijk op de markt kunnen worden gekocht of verkocht. Het onderliggende fonds belegt ten minste 90% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarkt-instrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd).

- ▶ *Meer informatie over dit fonds vindt u in het Essentiële Informatiedocument en het beheersreglement, dat u kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar of kunt raadplegen op [www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen).*

Kiest u niet voor één van bovenvermelde beschermingsmechanismen, dan kunt u opteren voor de financiële optie '**geplande switch**'. Met deze optie gebeurt er vanuit een geselecteerd beleggingsfonds binnen het tak 23 luik (het basisfonds) periodiek een overdracht naar één of meerdere vooraf bepaalde doelfondsen. U bepaalt zelf, op het moment van onderschrijving van deze optie en binnen vastgestelde grenzen, de frequentie en het bedrag van de geplande switch en kunt deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen of stopzetten.

## UIT WELKE TAK 23-FONDSEN KUNT U KIEZEN?

U hebt de keuze tussen 25 interne beleggingsfondsen. Per contract kunt u tot vijf fondsen selecteren.

De activa van de interne beleggingsfondsen zijn belegd in onderliggende fondsen bij Blackrock (BGF / BSF), RAM, DNCA, Flossbach von Storch, Triodos en Pictet. Deze onderliggende fondsen streven een maximaal rendement op uw belegging via een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het beleggingsfonds.

- **Fidea BGF Euro Reserve Fund:** belegt ten minste 90% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarkt-instrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd).
- **Fidea BGF Euro Corporate Bond:** belegt ten minste 70% van zijn totale vermogen in vastrentende waarden die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarkt-instrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Ten minste 70% van de totale activa van het fonds moeten zijn uitgegeven door bedrijven met vestiging binnen of buiten de eurozone en dienen ten tijde van aankoop van investment grade te zijn (d.w.z. dat zij voldoen aan een vastgesteld niveau van kredietwaardigheid). De rest kan beleggingen omvatten met een relatief lage kredietrating of zonder rating.
- **Fidea BGF Euro Short Duration Bond:** belegt ten minste 80% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten, zoals obligaties en geldmarkt-instrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Deze kunnen zijn uitgegeven door overheden en overheidsinstanties, bedrijven en supranationale organisaties, gevestigd in landen binnen of buiten de eurozone.

- **Fidea BGF European Special Situations:** belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in Europa. Er wordt in het bijzonder belegd in de aandelen van bedrijven die zich in 'speciale situaties' bevinden, en die naar het oordeel van de beleggingsadviseur bedrijven zijn met een potentieel voor verbetering dat de markt nog niet juist heeft ingeschat.
- **Fidea BGF Global Allocation:** belegt wereldwijd ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) en vastrentende effecten. Vastrentende effecten omvatten obligaties en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). Het kan ook deposito's en cash aanhouden. De vermogenscategorieën kunnen zonder beperking variëren, afhankelijk van de marktomstandigheden.
- **Fidea BGF Global Allocation Hedged:** zie Global Allocation, waarbij de aandelen zullen worden "gehedged", met als doel de gevolgen te reduceren van de wisselkoersschommelingen tussen de valuta waarin zij luiden en de basisvaluta van het fonds.
- **Fidea BGF Global Equity Income Hedged:** belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of voornamelijk economisch actief zijn in ontwikkelde markten. Om de valutablootstelling te beheren, kan de beheerder beleggingstechnieken gebruiken (inclusief afgeleide financiële instrumenten (derivaten)) om de waarde van het fonds geheel of gedeeltelijk te beschermen, of om het fonds in staat te stellen te profiteren van schommelingen in wisselkoersen ten opzichte van de basisvaluta.
- **Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged:** belegt wereldwijd in het hele scala aan activa waarin een ICBE kan beleggen, waaronder aandelen (bijv. aandelen), vastrentende effecten (zoals obligaties), fondsen, cash, deposito's en geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd). De vermogenscategorieën en de mate waarin het onderliggende fonds hierin belegt, kunnen zonder beperking variëren, afhankelijk van de marktomstandigheden en andere factoren.
- **Fidea BGF New Energy:** belegt ten minste 70% van zijn totale vermogen wereldwijd in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die werkzaam zijn in de sector van de nieuwe energie. Schone energiebedrijven zijn bedrijven die alternatieve energiebronnen en -technologieën ontwikkelen, onder meer op het vlak van hernieuwbare energietechnologie, de ontwikkeling van hernieuwbare energiebronnen, alternatieve brandstoffen, energie-efficiency, faciliterende energie en infrastructuur.
- **Fidea BGF World Healthscience:** belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in gezondheidszorg, farmaceutica, medische technologie en benodigdheden en de ontwikkeling van biotechnologie.
- **Fidea BGF World Real Estate Securities:** belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de vastgoedsector.
- **Fidea BGF World Technology:** belegt ten minste 70% van zijn totale activa in aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die voornamelijk economisch actief zijn in de technologie sector.
- **Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return:** 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 aandelen (bijv. aandelen) van bedrijven die zijn gevestigd of beursgenoteerd zijn in de Verenigde Staten, Canada en Latijns-Amerika ("Noord-, Midden- en Zuid-Amerika").
- **Fidea BSF European Select Strategies:** 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: aandelen (bijv. aandelen), vastrentende (VR) effecten (zoals obligaties), geldmarktinstrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd), afgeleide financiële instrumenten (derivaten) fondsen, deposito's en cash.

- **Fidea RAM European Equities:** belegt minstens 75 % in aandelen van bedrijven uit een lidstaat van de Europese Unie, Noorwegen en IJsland. De overige 25 % van zijn netto-vermogen kan het fonds ook beleggen in aandelen van bedrijven uit andere gebieden dan de bovengenoemde.
- **Fidea RAM Global Bond Total Return:** belegt op rechtstreekse of onrechtstreekse wijze in obligaties of financiële instrumenten met vergelijkbare rentevoet, zoals obligaties met emittenten uit de overheids- of privésector, met nulcoupon, al dan niet converteerbaar, contingent convertibles, met vaste of variabele rentevoet, geïndexeerd aan de inflatie, ABS, MBS, in geldmarktinstrumenten en valuta's. De beleggingen worden uitgevoerd zonder monetaire, geografische of sectorale beperking.
- **Fidea RAM Long-Short European Equities:** 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.
- **Fidea DNCA Invest Eurose:** belegt tot 100% van de portefeuille in obligatieproducten met de bedoeling te profiteren van het relatief aantrekkelijke rendement van bedrijfsobligaties in een omgeving van aanhoudend lage rentevoeten.
- **Fidea DNCA Invest Global Leaders:** wordt beheerd volgens de principes van Verantwoord en Duurzaam beleggen. Beoogt te beleggen in uitgevers die als 'steunpilaren' of 'leiders' van de wereldwijde economie worden beschouwd. De vermogensbeheerder tracht te profiteren van nieuwe structurele trends wereldwijd, door posities in te nemen in uitgevers die profiteren van 'langdurige' groei in plaats van cyclische groei en in uitgevers die klaar zijn om winst te maken ongeacht het economische klimaat.
- **Fidea DNCA Invest Beyond Infrastructure & Transition:** wordt beheerd volgens de principes van Verantwoord en Duurzaam beleggen. Belegt minstens 2/3<sup>e</sup> van het totale vermogen in aandelen van uitgevers die statutair gevestigd zijn in Europa of die het grootste deel van hun economische activiteiten uitoefenen in Europa en waarvan de bedrijfsactiviteiten hoofdzakelijk gericht zijn op infrastructuur, incl. essentiële producten en/of openbare dienstverlening (transport, elektriciteitsproductie, waterbehandeling, afvalverwerking, gas- en energiedistributienetwerken, hernieuwbare energie, opwekking van windenergie, ziekenhuizen en scholen, enz.).
- **Fidea FVS Multiple Opportunities II RT:** belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Minstens 25% van het nettovermogen wordt permanent belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20 % van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd.
- **Fidea Triodos Sustainable Equity Fund:** belegt in aandelen van bedrijven die duurzame oplossingen aanbieden. Deze bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties op basis van 7 thema's: duurzame voeding en landbouw, duurzame mobiliteit en infrastructuren, hernieuwbare grondstoffen, circulaire economie, welvarende en gezonde bevolking, duurzame innovatie, sociale inclusie en emancipatie.
- **Fidea Pictet – SmartCity:** streeft naar vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die bijdragen aan en / of profiteren van de trend naar verstedelijking. Het fonds viseert bedrijven op gebieden zoals mobiliteit en transport, infrastructuur, onroerend goed, duurzaam hulpbronnenbeheer (zoals energie-efficiëntie of afvalbeheer) en technologieën en diensten ter ondersteuning van de ontwikkeling van slimme en duurzame steden. Investeert wereldwijd, inclusief groeiemarkten en China.
- **Fidea Pictet – Global Environmental Opportunities:** streeft naar kapitaalgroei door hoofdzakelijk te beleggen in effecten van bedrijven die actief zijn in de hele waardeketen van het milieu. Het fonds geeft de voorkeur aan bedrijven die actief zijn in diensten, infrastructuren, technologieën en middelen met betrekking tot milieuduurzaamheid. Het beleggingsuniversum is niet beperkt tot een specifieke geografische zone.

- **Fidea Pictet – Digital:** belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die digitale producten of diensten aanbieden, waaronder diensten die digitale interactiviteit faciliteren. Het fonds investeert wereldwijd, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

▶ *Meer informatie over deze fondsen vindt u in de Essentiële Informatiedocumenten en het beheersreglement, die u kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar of kunt raadplegen op [www.fidea.be/nl/fondsen](http://www.fidea.be/nl/fondsen).*

## WAARBORG OVERLIJDEN

De uitkering bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. Als u als verzekerde overlijdt, dan wordt deze uitkering bij overlijden uitgekeerd aan uw begunstigde(n) bij overlijden.

▶ **Opgelet!** *Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal de reserve niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt de reserve toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.*

## RISICO'S EN KOSTEN

### WAT ZIJN DE RISICO'S?

Beleggen in het Dyna-Safe Plan kan onder andere onderstaande risico's inhouden:

- **Renterisico:**  
wanneer u (gedeeltelijk) belegt in obligaties schommelt de waarde van uw investering mee met de rente.
- **Wisselkoersrisico:**  
wanneer u (gedeeltelijk) belegt in fondsen met vreemde munten schommelt de waarde van uw investering mee met de wisselkoersen.
- **Kapitaalrisico:**  
wanneer u belegt in tak 23 schommelt de waarde van uw ingelegd kapitaal mee met de situatie op de financieel-economische markten.
- **Marktrisico:**  
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.

### WAT ZIJN DE KOSTEN EN ANDERE AFHOUDINGEN?

#### Instapkosten

De instapkosten worden afgehouden van elke storting en bedragen maximaal 3,00%.

#### Beheerskosten

De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van 1,00% op de opgebouwde reserves (0,50% voor het Fidea BGF Euro Reserve Fund). Deze worden op dagbasis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen..

De beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen in het tak 23-luik rekenen ook een vergoeding aan. Deze beheerskosten worden per beleggingsfonds bepaald en worden ingehouden op de inventariswaarde van deze beleggingsfondsen.

### **Kosten bij overdracht en afkoop**

Overdracht tak 23 naar tak 23 (wisselen fonds): één keer per jaar vrij van kosten, daarna 1% kosten met een maximum van € 123,00 op het switchbedrag.

Afkoop van het contract: er zijn eventueel kosten van toepassing afhankelijk van het moment van afkoop. Een vervroegde (gedeeltelijke) opvraging van de opgebouwde reserve is steeds mogelijk. De verzekeraar zal een uittredingsvergoeding aanrekenen, waarvan het bedrag afhankelijk is van het moment waarop u de reserve geheel of gedeeltelijk vervroegd opvraagt. Het eerste jaar wordt 3,00% aangerekend, het tweede jaar 2,00% en het derde jaar 1,00%. Vanaf het 4de jaar wordt geen afkoopkost aangerekend.

- ▶ *U kunt desgewenst kiezen voor geplande opvragingen. Deze zijn kosteloos, hebben een looptijd van maximum 3 jaar en kunnen hernieuwd worden. U kunt één van de volgende frequenties kiezen: maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks.*

*Bij een geplande opvraging gelden er twee voorwaarden:*

- *de geplande opvraging bedraagt minimum €250,00 en;*
- *de resterende reserve bedraagt minimum €1 250,00 per beleggingsfonds in het tak 23-luik.*

Bij uitoefening van de financiële opties 'Risicobeperking', 'Risicobeperking (dynamisch)' en 'Winstbescherming' wordt er 0,50% of maximum € 123,00 op het bedrag dat wordt geswitcht aangerekend door de verzekeraar. Voor de financiële optie 'Geplande switch' worden geen switchkosten toegepast.

### **Premietaksen**

De wetgever vraagt op sommige producten nog een bijkomende premietaks. Fidea stort deze rechtstreeks door naar de fiscus. Voor het Dyna-Safe Plan bedraagt deze premietaks 2%.

### **Bij overlijden**

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

### **Op de einddatum van het contract:**

- geen roerende voorheffing;
- geen belastingen op meerwaarde;
- geen beurstaksen

- ▶ *Zie de Essentiële Informatiedocumenten op [www.fidea.be](http://www.fidea.be) voor alle gedetailleerde informatie over de kosten de mogelijkheden tot afkoop en de kosten bij afkoop en overdracht in het Dyna-Safe Plan.*

## UW BEMIDDELAAR

Uw bemiddelaar maakt u graag wegwijs in onze producten. Hij kent u en uw behoeften en kan ervoor zorgen dat onze verzekeringsoplossingen naadloos bij uw persoonlijke situatie aansluiten.

Hij licht u graag de algemene voorwaarden, troeven, uitsluitingen en mogelijke beperkingen van deze polis toe.

U kunt de algemene voorwaarden ook zelf raadplegen op [www.fidea.be/nl/prive/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan](http://www.fidea.be/nl/prive/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan).

## DISCLAIMER

Dit document is louter informatief en vervangt de algemene en bijzondere voorwaarden niet.

De duurtijd van uw contract zal worden bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Het contract is onderworpen aan Belgisch recht.

## KLACHTEN

Voor klachten over onze dienstverlening kunt u terecht bij de klachtendienst van Baloise Belgium nv, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, of per e-mail via [klachten@baloise.be](mailto:klachten@baloise.be).

Indien nodig kunt u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel of per e-mail via [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as).