Essentiële-Informatiedocument

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie 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

Dyna-Safe Plan van Baloise Belgium nv (hierna "Baloise") behorend tot de Baloise Group.
Voor meer informatie kunt u bellen met +32 3 247 21 11 of bezoek de website www.baloise.be.
Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, www.fsma.be
Essentiële-Informatiedocument is opgemaakt op 25.12.2025.

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

Doelstellingen

Dyna-Safe Plan is een beleggingsverzekering op lange termijn die u de mogelijkheid biedt om een tak23-portefeuille op te bouwen, rekening houdend met uw persoonlijke beleggingsdoelstellingen en voorkeuren op het vlak van risicobereidheid en beleggingshorizon. Zowel het rendement als het risico zijn afhankelijk van de tak23-fondsen die u koos.
Onze tak23-fondsen streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.

Dyna-Safe Plan biedt een gediversifieerd gamma interne tak23-fondsen aan, beheerd door de afdeling Asset Management van Baloise, waarvan de eenheden die u aankocht, geïnvesteerd worden in een onderliggend fonds dat op zijn beurt beheerd wordt door een fondsbeheerder. Zo heeft u, in functie van uw persoonlijk beleggingsprofiel, de keuze uit tak23-fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, in obligaties, in aandelen en obligaties, in thesaurie-instrumenten of in aandelen-, obligatie- en monetaire fondsen.

Meer informatie over deze beleggingsopties vindt u in het 'Specifieke Informatiedocument' per afzonderlijk beleggingsfonds. U kunt dit document raadplegen op onze website www.baloise.be.

Beoogde retailbelegger

De beoogde doelgroep varieert met de gekozen beleggingsopties. Dyna-Safe Plan richt zich tot de retailbelegger die een beleggingshorizon heeft van minstens 10 jaar, met kennis van en ervaring met tak23 producten. De onderliggende opties dienen te worden afgestemd op de specifieke behoeften, kenmerken en doelstellingen, de capaciteit om verlies te dragen van iedere retailklant. Het bepalen van de optimale beleggingsstrategie gebeurt best na overleg met uw makelaar.

Uitkeringen

De polis heeft een onbepaalde duurtijd. Baloise kan de polis niet eenzijdig opzeggen. De polis wordt beëindigd bij een volledige afkoop of bij overlijden van de verzekerde.

Bij leven wordt de uitkering van de opgebouwde reserve gewaarborgd, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?'). Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde de opgebouwde reserve. Hiervoor wordt geen uitstapkost, noch een aparte risicopremie aangerekend, zodat er geen impact is op het rendement.

De waarde van de reserve wordt bepaald door van ieder gekozen tak23-fonds het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met hun inventariswaarde. De waarden die zijn opgenomen in het deel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in het 'Specifieke Informatiedocument' van iedere beleggingsoptie, illustreert enkel de uitkering van reserves.

Financiële opties
U heeft de mogelijkheid om volgende (optionele) financiële opties te onderschrijven: Risicobeperking, Risicobeperking dynamisch, Winstbescherming, Geplande switch (drip-feed).

Premie
De minimale premie bedraagt 5.000 EUR (inclusief premietaksen en kosten). Bijkomende stortingen van minimaal 1.000 EUR zijn steeds mogelijk. Bij spreiding over verschillende tak23-fondsen (maximum 5 fondsen) moet per gekozen optie minimaal 10 % van de premie of bijstorting belegd worden.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 10 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 marktontwikkeling of doordat er geen geld voor betaling is. De indicator geeft het bereik weer van het risiconiveau van alle mogelijke beleggingsopties, gaande van risicoklasse 2 tot 6 op 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is).

87b310d9-28be-4b3b-91b5-7a169f7bdeaf

Essentiële-Informatiedocument

Wat gebeurt er als Baloise niet kan uitbetalen?

Wat gaat deze belegging me kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De vermindering van de inkomsten laat zien wat het effect van de totale kosten op het rendement van uw belegging is. De totale kosten omvatten de eenmalige, vaste en bijkomende kosten.

De weergegeven bedragen komen overeen met de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende periodes van bezit.

De bedragen en percentages illustreren de impact van de totale kosten op het rendement van een belegging van 10.000 EUR:

wanneer men na een jaar uitstapt;
bij uitstappen na de helft van de aanbevolen periode;
bij uitstappen aan het einde van de aanbevolen periode.

De cijfers zijn schattingen en kunnen aan verandering onderhevig zijn. De persoon die u dit product verkoopt of die u over het product adviseert kan u andere kosten in rekening brengen. In dat geval geval verschaft deze persoon u informatie over de kosten en informeert hij u over de impact van alle kosten op het rendement van uw belegging in de loop der tijd.

Voorbeeld belegging: 10.000 EUR	**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)**
Totale kosten	**404 EUR tot 693 EUR**	**1.320 EUR tot 8.393 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	4,1 % tot 7,0 %	1,4 % tot 4,5 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 10,2 % vóór de kosten en 7,1 % na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;
De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaren.**
Instapkosten	3,0 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u kan betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	3,0 %
Uitstapkosten	De uitstapkosten zijn niet van toepassing als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit. Bij een vroegtijdige afkoop kunnen er wel afkoopkosten worden aangerekend.	0,0 %
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	Het gaat om de totale kosten (TER) die wij en de fondsenbeheerders waar wij mee samenwerken jaarlijks afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	Verzekeringscontract 0,0 % Beleggingsoptie 1,0 % - 3,3 %
Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit betreft een schatting van de kosten die worden aangerekend bij aan- en verkoop van de onderliggende beleggingen. Het werkelijke bedrag zal variëren afhankelijk van het aantal aan- en verkopen.	Verzekeringscontract 0,0 % Beleggingsoptie 0,0 % - 0,9 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	Verzekeringscontract 0,0 % Beleggingsoptie 0,0 %

Hoelang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar.

Deze periode van bezit wordt om volgende redenen aanbevolen:
- vermijden van afkoopkosten;
- een voldoende lange beleggingshorizon biedt u de mogelijkheid zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief rendement te realiseren en, omgekeerd, om te vermijden dat u op het moment van minder gunstige marktomstandigheden genoodzaakt zou zijn om te desinvesteren.

De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. De minimale afkoop bedraagt 1.250 EUR.
Na een gedeeltelijke afkoop mag:
– de totale reserve in de polis niet lager zijn dan 1.250 EUR
– de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 500 EUR.
Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3 % (eerste jaar), 2 % (tweede jaar) en 1 % (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.
Minimale afkoopkost
De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd).
Kosteloze afkopen
Indien een van de in de Algemene Voorwaarden opgesomde sociale gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis zonder afkoopkost worden afgekocht.
Tijdens de looptijd kan u overstappen tussen tak23-fondsen
De eerste overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 1% op het overstapbedrag met een maximum van 123 EUR. De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt minimaal 1.250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de rekening of dat fonds waaruit men stapt minimaal 500 EUR bedraagt.

Voor het effect van deze kosten, zie onder 'Wat zijn de kosten?'.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Met uw klachten kunt u terecht bij:
- Klachtendienst van Baloise: City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen, Tel 078 15 50 56, www.baloise.be/klachten of via klacht@baloise.be
- Ombudsman van de verzekeringen: de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, www.ombudsman-insurance.be of via info@ombudsman-insurance.be

Andere nuttige informatie

87b310d9-28be-4b3b-91b5-7a169f7bdeaf