

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

Invest 26 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 01.02.2024.

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

Invest 26 is een multi-optionele kapitalisatieverrichting, met een door Baloise gegarandeerd rendement (tak26).

Doelstellingen

Invest 26 is een kapitalisatieverrichting op lange termijn, die op de einddatum of bij afkoop de betaling garandeert van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeling.

Tak26-rekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies aan de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling. De gewaarborgde interestvoet van kracht op het ogenblik van iedere premiebetaling of storting naar aanleiding van een overdracht van de andere kapitalisatierekening blijft gelden tot het einde van de eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd.

Winstdeling

Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak26-kapitalisatierekening toekent. De toekenning van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

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

Beoogde retailbelegger

Invest 26 richt zich tot personen met een beleggingshorizon van minstens 8 jaar, die kennis en ervaring hebben met kapitalisatieverrichtingen van het type Tak26. De onderliggende opties moeten aangepast zijn aan de behoeften, de kenmerken en doelstellingen van de belegger.

Uitkeringen

De looptijd van het contract kan vrij worden gekozen: ofwel 8 jaar, ofwel een onbepaalde looptijd. Baloise kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het contract wordt beëindigd op de einddatum of bij een volledige afkoop.

Het contract waarborgt op de einddatum of bij afkoop de betaling van de reserve aan de begunstigde, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?'). Deze reserve is opgebouwd uit de geïnvesteerde of overgedragen nettopremies, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet en verhoogd met de verworven winstdeling. 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, illustreren enkel de uitkering van reserves.

Premie

De minimale premie bedraagt 15.000 EUR (inclusief instapkosten). Bijkomende stortingen zijn enkel mogelijk in een contract met onbepaalde duur. Deze bijstortingen bedragen minimaal 5.000 EUR. Bij spreiding over twee tak26-kapitalisatierekeningen moet minimaal 10% van de storting per gekozen rekening worden belegd.

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

Risico-indicator



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 1 tot 1 op 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is). Baloise waarborgt de prestaties van de tak26-kapitalisatierekeningen. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Wat gebeurt er als Baloise niet kan uitbetalen?

Wanneer Baloise niet kan uitbetalen, treedt een wettelijke voorrangsregeling in werking. Deze regeling voorziet dat, voor tak26-kapitalisatieverrichtingen, een bijzonder vermogen wordt gevormd dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Baloise. Bij faillissement wordt dit bijzonder vermogen bij absolute voorrang aangewend voor het nakomen van de verbintenissen tegenover de onderschrijver(s).

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 10.000,00 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 wordt 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: 10.000,00 EUR	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaren	Als u uitstapt na 8 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	261,62 EUR tot 261,62 EUR	316,77 EUR tot 316,77 EUR	395,14 EUR tot 395,14 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,67 % tot 2,67 %	0,81 % tot 0,81 %	0,50 % tot 0,50 %

(*) 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 2,02 % vóór de kosten en 1,52 % 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 8 jaren.
Instapkosten	2,50 % 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.	2,50 %
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.	0,00 %
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 0,00 % Beleggingsoptie 0,18 % - 0,18 %
Transactiekosten	0,00% 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 0,00 % Beleggingsoptie 0,00 % - 0,00 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	Verzekeringscontract 0,00 % Beleggingsoptie 0,00 %

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar.

Deze periode van bezit wordt aanbevolen om afkoopkosten te vermijden. Een tak26-kapitalisatieverrichting is bij uitstek een beleggingsvorm die gericht is op de lange termijn.

Het contract 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 het contract niet lager zijn dan 2.500 EUR

Afkoopkosten

- Afkoopkost gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling
- Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve, na eventuele toepassing van een waardecorrectie, een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar).

- Waardecorrectie Tak26-rekening

Als op het moment van de afkoop de OLO-rente voor de nog resterende duur van de eerste garantieperiode van 8 jaar hoger is dan bij het begin, kan er een waardecorrectie worden toegepast.

Voor daaropvolgende garantieperiodes wordt deze waardecorrectie steeds beperkt tot 5%.

- Afkoopkosten gedurende volgende garantieperiodes voor de Tak26-rekening

Deze afkoopkosten worden op dezelfde wijze berekend als tijdens de eerste garantieperiode van 8 jaar, maar zij kunnen nooit meer bedragen dan 5% van de af te kopen reserve.

Minimale afkoopkost

De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd).

Kosteloze afkoop

Eenmaal per kalenderjaar kan 15% van de reserve, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, worden afgekocht zonder enige afkoopkost of waardecorrectie.

Tijdens de looptijd kan u overstappen naar andere tak26-kapitalisatierekeningen

De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt 1.250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de kapitalisatierekening waaruit men stapt, eveneens minimaal 1.250 EUR bedraagt.

- de eerste overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van max.15% van de reserve (met een maximum van 25.000 EUR); op het gedeelte boven 15% wordt een overstapkost toegepast die berekend wordt zoals de afkoopkost.

- vanaf de tweede overstap per kalenderjaar: toepassing van overstapkost zoals bepaald in het vorige punt, verhoogd met een bijkomende kost van 0,5% op het bedrag van de over te dragen reserve (verminderd met de reeds afgehouden overstapkost).

Essentiële-Informatiedocument

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

Dit essentiële-Informatiedocument wordt vervolledigd door het Specifieke Informatiedocument per afzonderlijke beleggingsoptie. Voor meer informatie over dit product verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden en het Beheersreglement. Wij raden u aan om deze documenten grondig na te lezen vooraleer dit product te onderschrijven.

Fiscaliteit

Voor meer informatie verwijzen wij naar onze informatiebrochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering', die u kunt raadplegen op onze website www.baloise.be.