

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

Save 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, Congressstraat 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

Save Plan is een multi-optionele individuele levensverzekering, waarbij een door Baloise gegarandeerd rendement (tak21) gecombineerd kan worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak23).

Doelstellingen

Save Plan (niet-fiscaal) is een spaar- en beleggingsverzekering op lange termijn, waarbij u op elk ogenblik de meest geschikte verhouding kunt kiezen tussen het gewaarborgde rendement van een tak21-verzekeringsrekening en het eventueel hogere, maar niet gewaarborgde rendement, van één of meer tak23-fondsen. U kunt uw beleggingen daarbij als volgt verdelen: ofwel volledig in een tak21-verzekeringsrekening, ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen, ofwel in een combinatie van beide. Zowel het rendement als het risico zijn afhankelijk van de beleggingsopties die u koos.

Tak21-luik: het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies aan de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling. Meer informatie over de beleggingsopties van het tak21-luik vindt u in het 'Specifieke Informatiedocument'.

Tak23-luik: het rendement is afhankelijk van de door u gekozen tak23-fondsen. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer. Save 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. In functie van uw persoonlijk beleggingsprofiel kunt u kiezen 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 de beleggingsopties van het tak23-luik vindt u in het 'Specifieke Informatiedocument' per beleggingsfonds. U kunt dit document raadplegen op onze website www.baloise.be.

Beoogde retailbelegger

De beoogde doelgroep varieert met de gekozen beleggingsopties. Save Plan richt zich tot de retailbelegger die een beleggingshorizon heeft van minstens 10 jaar, met kennis van en ervaring met tak21 en/of 23 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 beleggingstrategie gebeurt best na overleg met uw makelaar.

Uitkeringen

De polis wordt gesloten voor een bepaalde looptijd, met een minimum van 10 jaar; de maximale eindleeftijd van de verzekeringnemer bedraagt 80 jaar. Baloise kan de polis niet eenzijdig opzeggen. De polis wordt beëindigd op einddatum, bij 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.

In het tak21-luik is deze reserve opgebouwd uit de geïnvesteerde nettopremies, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet en verhoogd met de eventuele verworven winstdeling.

In het tak23-luik wordt de waarde van de reserve bepaald door van ieder gekozen 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, illustreren enkel de uitkering van reserves.

Optionele waarborgen

U hebt de mogelijkheid om een aanvullende overlijdensverzekering en/of een aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering te onderschrijven. De risicopremie van deze verzekeringen is afhankelijk van verschillende factoren zoals de leeftijd van de verzekerde, de gezondheidstoestand, het beroep en de hoogte van overlijdenskapitaal. Het onderschrijven van optionele waarborgen gebeurt best na overleg met uw makelaar.

Premie

De minimale premie bedraagt 600 EUR (inclusief premietaksen en kosten) per jaar. Bijkomende stortingen van minimaal 300 EUR zijn steeds mogelijk. De premie kan verdeeld worden over één of meer tak21-verzekeringsrekeningen, één of meer tak23-fondsen of een combinatie van beiden. Bij spreiding over verschillende rekeningen of tak23-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(het) aan dit product verbonden interne fonds(en) is(zijn):

Activ Fund	Agressor Fund	Emerging Markets Fund
Euro Cash Fund	European Equity Fund	European Growth Fund
Global Allocation Fund	Global Opportunities Fund	Investissement Fund
JPM Global Focus Fund	Patrimoine Fund	R-Valor Fund
Sécurité Fund	Systematic Balanced Fund	

Essentiële-Informatiedocument

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 5 op 7 (waarbij '1' de laagste en '7' de hoogste risicoklasse is). Baloise waarborgt de prestaties van het tak21-luik. Omdat het tak23-luik niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt voor het tak21-luik evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Baloise niet kan uitbetalen?'). Die bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Wat gebeurt er als Baloise niet kan uitbetalen?

Wettelijk voorrecht Levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen 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 verzekeringnemers, de verzekerden of de begunstigen die onder dat afgezonderd beheer vallen. **Garantiefonds voor financiële diensten** Voor het tak21-luik komt u in aanmerking voor een financiële tussenkomst van het Garantiefonds. Deze is gelijk aan de afkoopwaarde, verminderd met de belastingen die van toepassing zijn en beperkt tot 100 000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming. Meer informatie vindt u op www.garantiefonds.belgium.be/nl. Er is geen kapitaalsgarantie noch rendementsgarantie voor de Tak 23-levensverzekeringsovereenkomsten.

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 5 jaren	Als u uitstapt na 10 jaren (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	213,89 EUR tot 596,34 EUR	812,67 EUR tot 2.566,88 EUR	389,63 EUR tot 5.932,09 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	2,18 % tot 6,15 %	1,62 % tot 5,55 %	0,38 % tot 4,35 %

(*) 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 1,64 % 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.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaren.
Instapkosten	2,00 % 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.	2,00 %
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 administratieve - 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 % - 3,46 %
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 % - 0,82 %
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: 10 jaar.

Essentiële-Informatiedocument

Deze periode van bezit wordt om volgende redenen aanbevolen:

- vermijden van afkoopkosten;
- vermijden van roerende voorheffing (tak21-luik);
- een voldoende lange beleggingshorizon biedt u de mogelijkheid zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief rendement te realiseren,

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 2.500 EUR
- de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.

Afkoopkosten

Afkoop > 5 jaar voor einddatum: 5% op het afgekochte bedrag

Afkoop 5 jaar voor einddatum: 5%, daarna daalt de afkoopkost met 1% per jaar.

Geen afkoopkosten

- tijdens de laatste 5 jaar voor de einddatum, indien de polis 10 jaar heeft gelopen (aanbevolen looptijd)

- in geval van overlijden

Minimale afkoopkost

De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd). Gebeurt de afkoop enkel in tak23, dan is dit bedrag beperkt tot 5% van het afgekochte gedeelte.

Tijdens de looptijd kan u overstappen naar andere beleggingsopties

De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt minimaal 1 250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de rekening of dat fonds waaruit men stapt, eveneens minimaal 1 250 EUR bedraagt.

- Overstapkosten tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21

De eerste overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 0,5% op het overstapbedrag.

- Overstapkosten tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23

- de eerste overstap per kalenderjaar is gratis ten belope van max.15% van de reserve in tak21; op het gedeelte boven 15% wordt een overstapkost toegepast die berekend wordt zoals de afkoopkost.

- vanaf de tweede overstap per kalenderjaar: toepassing van de 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).

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