

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 Fix 3 van Baloise Belgium nv (hierna 'Baloise') behorend tot de groep Baloise.
Voor meer informatie kunt u bellen naar +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 17/06/2024.

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 Fix 3 is een kapitalisatieverrichting, met een door Baloise gegarandeerd rendement (tak26). De periode van intekening is beperkt, een vroegtijdige stopzetting van de onderschrijvingsperiode Invest 26 Fix 3 is steeds mogelijk.

Doelstellingen

Invest 26 Fix 3 is een kapitalisatieverrichting op 3 jaar, die op de einddatum of bij afkoop de betaling garandeert van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet.

Tak26-rekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettostorting tegen de gewaarborgde interestvoet. De nettostorting in de Tak26-rekening wordt op het ogenblik van ontvangst op onze bankrekening gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet van **3,05 %**. Die gewaarborgde interestvoet blijft van toepassing gedurende de ganse duurtijd. Na deze periode wordt het contract uitgekeerd. Na het eindigen van de duurtijd voorzien in de Bijzondere Voorwaarden zal de reserve niet verder kapitaliseren.

Winstdeling

Dit product heeft geen winstdeling.

Beoogde retailbelegger

Invest 26 Fix 3 richt zich tot particuliere beleggers of tot rechtspersonen met een beleggingshorizon op een relatief korte termijn van 3 jaar, die kennis en ervaring hebben met kapitalisatieverrichtingen van het type tak26.

Uitkeringen

De looptijd kan niet vrij worden gekozen en staat vast op 3 jaar. 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 onderschrijver, eventueel verminderd met de kosten bij vroegtijdige uitstap (zie onder 'Hoelang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?'). Deze reserve is opgebouwd uit de geïnvesteerde nettostorting, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet. De waarden die zijn opgenomen in het deel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?', illustreren enkel de uitkering van reserves.

Storting

De minimale storting bedraagt 15.000 EUR (inclusief instapkosten). Geen bijkomende stortingen mogelijk.

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 is voor betaling. 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.

Scenario's van de resultaten

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, 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.

Aanbevolen periode van bezit:	3 jaar		
Voorbeeld belegging:	10.000,00 EUR		
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaren Aanbevolen periode
Stressscenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.998 EUR	10.724 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,02 %	2,36 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.998 EUR	10.724 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,02 %	2,36 %
Gematigd scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.998 EUR	10.724 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,02 %	2,36 %
Gunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	9.998 EUR	10.724 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-0,02 %	2,36 %

Essentiële-Informatiedocument

De tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegevens scenario's zijn illustraties op basis van een gewaarborgde interestvoet over een periode van 3 jaar. De stress-, ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn dus identiek. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als Baloise niet kan uitbetalen?

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

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 duurtijd van het contract;
- 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 verschaft die 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 2 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Totale kosten	307 EUR tot 307 EUR	212 EUR tot 212 EUR	219 EUR tot 219 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3,07 %, tot 3,07 %	1,04 % tot 1,04 %	0,69 % tot 0,69 %

(*) 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 3,05 % vóór de kosten en 2,36 % 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 3 jaar.
Instapkosten	2,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dat is het maximum dat u kunt betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat de kosten voor de distributie van uw product.	0,66 %
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		
Beheerkosten en andere administratie- of exploitatiekosten	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.	Kapitalisatiecontract 0,00 %
Transactiekosten	0,00 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het 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.	Kapitalisatiecontract 0,00 %
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	Kapitalisatiecontract 0,00 %

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

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar.

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

Het contract kan op elk ogenblik geheel worden afgekocht.

Afkoopkosten

- Afkoopkost gedurende de eerste 2 jaar na ontvangst van de storting

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

- Waardecorrectie Tak26-rekening

Als op het moment van de afkoop de OLO-rente voor de nog resterende duur van de garantieperiode van 3 jaar hoger is dan bij het begin, kan er een waardecorrectie worden toegepast. Die wordt berekend in functie van de gewaarborgde interestvoet, de marktrentevoeten op het ogenblik van de afkoop en de resterende looptijd van het contract.

Minimale afkoopkost

De minimale afkoopkost bedraagt 75 EUR (geïndexeerd).

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

Voor meer informatie over dit product verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden. Wij raden u aan om deze documenten grondig na te lezen vooraleer dit product te onderschrijven.

Jaarlijks sturen wij u een overzicht met de toestand op 1 januari, de verworven interesten en verworven winstdeling.

Essentiële-Informatiedocument

Duurzaamheid

Duurzaamheid betekent voor Baloise dat we op een verantwoorde en toekomstgerichte manier zakendoen en focussen op de meerwaarde die we creëren met ons dagelijks werk. Ons model voor waardecreatie, dat geldt voor heel de groep Baloise, ligt volledig in lijn met ons bedrijfsmodel en biedt een globale visie op duurzaamheid. Dit model illustreert hoe Baloise duurzame meerwaarde creëert uit verschillende bronnen: werknemers, klanten, de maatschappij, het milieu, partners en investeerders. U vindt meer gedetailleerde uitleg op onze website <http://www.baloise.be/nl/sustainability>.

Fiscaliteit

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