

Essentiële-Informatie Document

ProFolio (TAK 23 – België) – EID Generic

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

Product :	ProFolio (België) – Tak 23
Verzekeringsmaatschappij :	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website :	www.baloise-international.lu
Telefoonnummer :	+352 290 190 1
Toeziholder :	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf :	01/01/2022

Aandacht : U staat op het punt een product aan te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een product?

Type :

ProFolio (België) is een levensverzekeringcontract in rekeenheden (Tak 23) uitgegeven door Baloise Vie Luxembourg SA. Dit product is onderworpen aan de Europese verordening (EU) Nr. 1286/2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekering gebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).

Doelstellingen :

Dit product biedt de mogelijkheid om te beleggen in een waaier van beleggingsfondsen (externe, collectieve of geïndividualiseerde interne fondsen) zonder kapitaalgarantie.

Extern fonds: instelling voor collectieve belegging, opgericht buiten de verzekeraar

Collectief intern fonds: beleggingsfonds dat opgericht is binnen de verzekeringmaatschappij en toegankelijk is voor een grote groep verzekeringnemers. Het wordt beheerd volgens een bepaalde beleggingsstrategie door een gemandateerde vermogensbeheerder.

Geïndividualiseerd intern fonds: beleggingsfonds dat opgericht is binnen de verzekeringmaatschappij en in principe gekoppeld is aan een enkel verzekeringcontract. Het wordt beheerd volgens een bepaalde beleggingsstrategie door een gemandateerde vermogensbeheerder.

Het rendement van de hiervoor vermelde fondsen is afhankelijk van de waarde van hun onderliggende activa.

U kan de informatie over de verschillende beleggingsopties krijgen op eenvoudig verzoek bij uw bemiddelaar, onze Maatschappij, of via onze website www.baloise-international.lu/KID.

Dit product promoot, naast andere kenmerken, ecologische of sociale kenmerken, of een combinatie daarvan, op voorwaarde dat de bedrijven waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken (governance) toepassen. Deze keuzes worden weerspiegeld in het aangenomen beheersbeleid met betrekking tot de onderliggende activa, waarvan de eventueel gehanteerde benchmarks in de essentiële informatiedocumenten worden vermeld.

Het contract is uitgedrukt in euro. Andere valuta zijn mogelijk, op voorwaarde dat dit door de Maatschappij werd aanvaard.

Type belegger :

Dit product richt zich tot een natuurlijk of juridisch persoon, die

gevestigd is in België en op middellange of lange termijn wil investeren. Het risicoprofiel van de belegger kan gaan van defensief tot offensief, afhankelijk van zijn kennis en zijn financiële ervaring, zijn bereidheid om verliezen te incasseren, zijn doelstellingen en behoeften. De risico's en de beleggingshorizon staan vermeld in de Specifieke-Informatie Documenten van de verschillende beleggingsproducten.

Verzekerde prestatie: voordelen en kosten :

In geval van gedeeltelijke afkoop, keert de Maatschappij een bedrag uit dat overeenstemt met de waarde van de afkoop, na aftrek van de eventueel verschuldigde taks.

Is de verzekerde in leven op de einddatum van het contract, dan keert de Maatschappij de afkoopwaarde van het contract uit, na aftrek van de eventueel verschuldigde taks.

Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, keert de Maatschappij het verzekerd bedrag uit aan de aangeduide begunstigde. De waarde van dit overlijdenskapitaal wordt vastgesteld op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de overlijdensakte.

Verplichte en facultatieve waarborgen : de opgegeven cijfers houden alleen rekening met de verplichte waarborgen die opgenomen zijn in het product. De facultatieve waarborgen zijn niet vermeld.


In geval van onderschrijving van een aanvullende waarborg overlijden, zal de uitkering bij overlijden vermeerderd worden met een overlijdenskapitaal waarvan het bedrag varieert naargelang de gekozen optie. Optie 1 "Totaal betaalde premies", Optie 2 "een percentage van de betaalde premies", Optie 3 "een percentage van de afkoopwaarde van de polis".

Het verzekerd kapitaal dat de waarde van het contract overstijgt mag niet meer bedragen dan 2.000.000 EUR voor eenzelfde verzekerde, onafhankelijk van het aantal contracten dat op het hoofd van deze verzekerde werd afgesloten. De waarborg wordt ten laatste beëindigd op de dag dat de verzekerde de leeftijd van 85 jaar bereikt heeft.

Het contract wordt afgesloten voor onbepaalde duur of voor een vaste termijn. Het contract eindigt in geval van volledig afkoop, bij overlijden van de verzekerde(n) of in geval van opzegging. De Maatschappij heeft niet het recht om het contract eenzijdig op te zeggen.

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

1	2	3	4	5	6	7
Lager risico			Hoger risico			

 Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder 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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 (de laagste risikoklasse) tot 7 (de hoogste risikoklasse) op een schaal van 1 tot 7. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag tot heel hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel laag tot heel hoog kan zijn, afhankelijk van uw beleggingskeuzes, de onderliggende beleggingsvehikels en het wanbetalingsrisico van de verzekeringsmaatschappij. Raadpleeg ook de Essentiële-Informatie Documenten van uw beleggingsopties.

Wees u bewust van het valutarisico. Afhankelijk van de valuta van het contract of de onderliggende activa kunnen de aan u betaald bedragen in een andere valuta worden betaald. Met dit risico wordt in bovenstaande indicator geen rekening gehouden.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij niet in staat zijn de verschuldigde bedragen te betalen, kunt u uw gehele investering verliezen.

Prestatiescenario's

De prestatie van dit product hangt af van de prestaties van de geselecteerde onderliggende fondsen. Prestatiesimulaties worden voorgesteld in het specifieke informatiedocument voor elk onderliggend en zijn beschikbaar op onze website www.baloise-international.lu/KID.

De scenario's in de Specifieke-Informatie Documenten zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. U kunt de Specifieke-Informatie Documenten van verschillende producten met elkaar vergelijken.

Het is moeilijk in te schatten hoeveel u krijgt als u uit het product stapt voor de aanbevolen beleggingsperiode verstreken is. Het kan zijn dat u het product niet voor de vervaldag kunt verlaten, of dat u in een dergelijk geval aanzienlijke verliezen of uitgaven lijdt.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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.

Wat gebeurt er als Baloise Vie Luxembourg SA niet kan uitbetalen?

In geval van wanbetaling van de verzekeraar is er geen vergoedingssysteem zoals een garantiefonds en kunt u financieel verlies lijden.

De verzekeraar kan het risico dragen wanneer een andere entiteit, zoals bijvoorbeeld een deponerende bank of emittent van effecten, in gebreke blijft. Deze risico's, die de verzekeraars kunnen verhinderen hun verbintenissen na te komen, worden gedragen door de verzekeringnemer.

De verzekeringnemers zijn bevoorrechte schuldeisers, waardoor ze bij voorrang vorderingen uit hoofde van de uitvoering van hun verzekeringscontracten kunnen innen wanneer de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft.

Activa die zijn verbonden aan levensverzekeringscontracten worden gescheiden van de eigen activa van de verzekeraar en gedeponerd bij een door de toezichhoudende autoriteit vooraf goedgekeurde depotbank. Alle activa van de verzekeringsmaatschappij, met uitzondering van monetaire deposito's, worden buiten de balans gehouden van de deponerende bank.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	Van 20,29 EUR tot 1 084,86 EUR	Van 88,43 EUR tot 2 844,31 EUR	Van 198,26 EUR tot 7 821,80 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 0,20 % tot 10,85 %	Van 0,20 % tot 7,23 %	Van 0,20 % tot 6,62 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende overzicht :

- de jaarlijkse impact van verschillende soorten kosten op het rendement dat u aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode op uw investering zou kunnen behalen;

- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten	Instapkosten	Van 0,00 % tot 5,00 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Van 0,00 % tot 2,17 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	Van 0,38 % tot 6,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in deel II gepresenteerde kosten.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	Van 0,00 % tot 0,88 %	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	0,00 %	Het effect van carried interests.

De hierboven vermelde minima en maxima omvatten de gecumuleerde kosten van het verzekeringsproduct en de kosten die gekoppeld zijn aan de beleggingsoptie.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld uit halen ?

Aanbevolen aanhoudperiode : 8 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd, maar is ontworpen voor investeringen op middellange en lange termijn. Gezien de mogelijke beleggingsopties is het aan te raden om uw contract minstens 8 jaar te behouden. Deze periode kan veranderen afhankelijk van uw persoonlijke situatie en de gekozen beleggingsopties.

U kunt afstand doen van het contract vanaf de datum van ondertekening van het verzekeringsvoorstel, maar niet later dan 30 dagen na ontvangst van de Bijzondere Voorwaarden. U kunt te allen tijde uw contract geheel of gedeeltelijk afkopen. Het verzoek tot terugbetaling moet schriftelijk worden ingediend. De afkoopwaarde wordt berekend op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de aanvraag.

Daarnaast moet u ook rekening houden met uw persoonlijke en fiscale situatie in geval van afkoop. Er kunnen ook kosten afgehouden worden in functie van de beleggingsoptie die werd verkocht (zie het Specifieke-Informatie Document), wat van invloed kan zijn op het rendement van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

U kunt een klacht indienen per brief, gericht aan Baloise Vie Luxembourg SA, dienst AML Litigations, rue du Puits Romain 23, L-8070 Luxembourg, per e-mail aan: qualite@baloise.lu of via onze website: www.baloise-international.lu.

Indien u binnen 90 dagen geen bevredigend antwoord ontvangt, kunt u contact opnemen met het Commissariat aux Assurances (toezichhoudende overheid voor de verzekeringssector), overeenkomstig de procedures die zijn uiteengezet op hun website (<http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>).

Daarnaast kunt u ook schriftelijk contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen op het volgende adres: de Meeûsquare 35, B-1000 Brussel, per telefoon op +32 (2) 547 58 71 of per e-mail: info@ombudsman.as, onverminderd uw recht om een klacht in te dienen bij de bevoegde rechtbanken.

Andere nuttige informatie

Dit verzekeringscontract omvat verschillende beleggingsopties waarvoor een "Specifieke-informatie Document" beschikbaar is. Deze kunnen worden opgevraagd bij uw bemiddelaar, bij onze Maatschappij of via onze website www.baloise-international.lu/kid.

De cijfers in dit document zijn gebaseerd op prestaties uit het verleden en bieden geen garantie voor toekomstige prestaties. De kosten in de hoofdstukken "Wat kost deze investering mij" en in het "Specifieke-Informatie Document" zijn de maximale investeringskosten. De prestatiescenario's in het "Specifieke-Informatie Document" in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" worden berekend volgens de methoden die zijn gedefinieerd in de technische reguleringsnormen van PRIIP.

Naast de basiswaarborg overlijden, kunt u kiezen voor een aanvullende waarborg uit de volgende opties:

Optie 1 "Totaal betaalde premies": De uitkering bij overlijden is ten minste gelijk aan de totale betaalde brutopremies, proportioneel verminderd met de bruto gedeeltelijke afkoopsommen.

Optie 2 "een percentage van de betaalde premies": De minimumuitkering in geval van overlijden is minstens gelijk aan een percentage (bepaald in uw Bijzondere Voorwaarden van het Resterend Kapitaal tussen 101% en 200%).

Optie 3 "een percentage van de afkoopwaarde van de polis" De minimale uitkering bij overlijden is altijd gelijk aan een percentage (vermeld in uw bijzondere voorwaarden) van de basisuitkering (afkoopwaarde van de polis) tussen 101% en 130%.

U kunt een gedrukte of digitale versie van dit document krijgen.