

Specifiek informatiedocument – Tak 23 Balanced Fund (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 01/05/2023.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Balanced Fund (tak23)' binnen het product **Niet-Fiscaal Sparen en beleggen**. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samen gelezen te worden met het Essentiële-informatiedocument voor dit product. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie zal u helpen de aard, de risico's, de kosten de mogelijke winsten of verliezen van deze beleggingsoptie beter te begrijpen en u helpen deze optie te vergelijken met andere beleggingsopties- en producten.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Looptijd

De aanbevolen looptijd voor deze beleggingsoptie bedraagt 8 jaar.

Beleggingsbeleid

Het Balanced Fund (ISIN-code: BE0389440828) belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in DPAM B Balanced Strategy B, beheerd door Degroof – Petercam (ISIN-code: BE6227494943).

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

Duurzaamheidsinformatie


Deze beleggingsoptie is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van **artikel 8 SFDR**, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. U ontvangt de precontractuele duurzaamheidsinformatie voor onderschrijving van dit product. Raadpleeg de meest recente versie van deze informatie en de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/ons-duurzaamheidsbeleid.

Beoogde retailbelegger

Balanced Fund (tak 23) richt zich tot particuliere beleggers die een privévermogen willen opbouwen en een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar hebben. De belegger streeft naar kapitaalgroei op lange termijn via een tak23-levensverzekering en is bereid hiervoor een middelgroot-laag risico te aanvaarden. De belegger heeft voldoende kennis van en/of ervaring met tak23 levensverzekeringen, aandelen, obligaties en beleggingsfondsen en kan verlies lijden (tot 100% van het belegde bedrag).

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< >						
Laag risico			Hoog risico			
 Voor de Risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als 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 marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Belegging	10.000 EUR	1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 5.940	€ 6.320	€ 5.300
	Gemiddeld rendement per jaar	-40,60%	-10,85%	-7,62%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 7.800	€ 7.910	€ 7.910
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,02%	-5,70%	-2,89%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.780	€ 11.270	€ 13.470
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,21%	3,04%	3,80%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 11.670	€ 13.320	€ 15.020
	Gemiddeld rendement per jaar	16,74%	7,43%	5,22%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.780	€ 11.270	€ 13.470

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, gemiddelde en de beste prestaties van het product (of de meest geschikte benchmark) over de afgelopen 13 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2021 - 2023. Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2010 - 2018. Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2011 - 2019. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

WAT ZIJN DE KOSTEN?**Kosten in de loop van de tijd**

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. Wij gaan ervan uit dat 10 000 EUR wordt belegd en u in jaar 1 het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% rendement) Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

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 zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Scenario's	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 4 jaar	Indien u afkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	€ 915,76	€ 2.002,26	€ 4.037,88
Effect op rendement (RIY) per jaar*	-9,16%	-4,30%	-3,46%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hier blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 6,26% voor de kosten en 3,80% na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (6,7% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie vertrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van kosten

Deze tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd. De tabel vermeldt ook de betekenis van de verschillende kostencategorieën. De totale kosten bestaan uit een combinatie van de kosten voor het product en de beleggingsoptie.

Enmalige kosten	Effect van de kosten op het rendement per jaar als u uitstapt na 8 jaar	
Instapkosten	0,93% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	135,67 EUR
Uitstapkosten	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "n.v.t." aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product afsluit voor een duurtijd gelijk aan de aanbevolen periode van bezit. Voor gedeeltelijke afkopen kunnen wel kosten aangerekend worden.	n.v.t.
Lopende kosten		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,53% van de waarde van uw belegging per jaar.	369,07 EUR
Tansactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0%

Kostenoverzicht

Kosten bij afkoop vóór einddatum

Indien het contract gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt afgekocht, 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.

Instapkosten

Maximaal 6,7% op de premie.

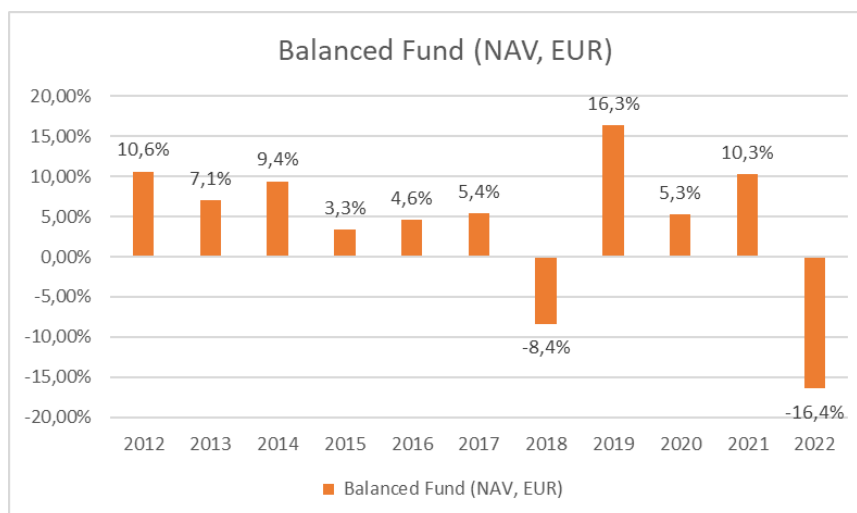
Beheerskosten

Voor het Balanced Fund wordt door Vivium op jaarbasis een beheerskost van 0,90% ingehouden, dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

Informatie over prestaties in het verleden

Deze grafiek toont de prestaties van het fonds als percentage van het verlies of de winst per jaar gedurende de afgelopen 10 jaar (oprichtingsdatum: 09/10/1997).

De prestaties worden weergegeven na aftrek van lopende kosten. Eventuele instap- en uitstapkosten worden bij de berekening buiten beschouwing gelaten.



Prestaties in het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige prestaties. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het kan u helpen om te beoordelen hoe het fonds in het verleden is beheerd.