

# Specifiek informatiedocument – Tak 23 Money Market SRI Fund (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 03/04/2022.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Money Market SRI Fund (tak23)' binnen het product Niet-Fiscaal Sparen en beleggen. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samengelezen 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.

## 1) WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

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

### Beleggingsbeleid

Het **Money Market SRI Fund** belegt in een of meer onderliggende fondsen die uitsluitend in geldmarktinstrumenten en schuldbewijzen (obligaties, enz) beleggen. Momenteel belegt het Europe Sustainable Fund voor 100% in **Amundi Euro Liquid Shrt Trm SRI I CDPAM**, beheerd door Amundi (ISIN: FR0007435920)

Het fonds selecteert geldmarktinstrumenten van hoge kwaliteit, in euro of andere valuta's, rekening houdend met hun resterende looptijd. Om de kredietkwaliteit van deze instrumenten te waarderen, kan de beheermaatschappij zich baseren op de ratings van beleggingskwaliteit van erkende ratingbureaus die zij het meest pertinent acht. De effecten in vreemde valuta's worden afgedekt tegen het wisselkoersrisico. Het fonds kan transacties afsluiten voor tijdelijke aankopen en verkopen van effecten. Termijninstrumenten kunnen ook worden gebruikt als afdekking. Het fonds wordt actief beheerd.

### **Duurzaamheid**

Het fonds integreert criteria op het vlak van milieu, sociale aspecten en goed bestuur (ESG-criteria) in de analyse en selectie van effecten, in aanvulling van de financiële criteria. Minstens 90% van de effecten in portefeuille heeft een ESG-rating.


Het Fonds hanteert een strategie voor duurzaam beleggen die is gebaseerd op een Best-in-Class benadering. Emittenten die een of meer van de 10 principes van het Global Compact van de Verenigde Naties ernstig en herhaaldelijk schenden worden uitgesloten, net als emittenten met de laagste rating en emittenten uit steenkool- en tabaksectoren.

### Beoogde retailbelegger

Money Market SRI Fund (tak 23) richt zich tot iedereen met kennis en ervaring op het gebied van tak23-verzekeringen die op middellange of lange termijn wil beleggen en daarbij een matig risico wil nemen. De aanbevolen looptijd is minstens 3 jaar.

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

### Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
< ..... >						
Lager risico			Hoger risico			
 De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 3 jaar in bezit houdt. Bij eerdere verkoop kunt u 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 1 uit 7; dat is een lage risicoklasse.
- 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		
Verzekeringspremie		0 EUR		
		1 jaar	2 jaar	3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9297,94	€9277,36	€9252,83
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,02%	-3,68%	-2,56%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9247,63	€9167,70	€9088,73
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,52%	-4,25%	-3,13%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9250,59	€9171,82	€9093,71
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,49%	-4,23%	-3,12%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9253,39	€9175,77	€9098,53
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,47%	-4,21%	-3,10%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	€9250,59	€9171,82	€9093,71

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 3 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
- De weergegeven scenario's 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.
- Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
- De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf en 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.
- De voorwaarden voor een vervroegde afkoop worden beschreven in de rubriek "Kosten".

### **3) WAT ZIJN DE KOSTEN?**

#### Kosten in de loop van de tijd

Belegging 10.000 EUR			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 2 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar
Totale Kosten	€895,08	€841,32	€788,63
Effect op rendement (RIY) per jaar	-8,95%	-4,32%	-2,72%

- De getoonde verlaging van de opbrengst laat het effect zien van de totale door de klant te betalen kosten op zijn beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.
- De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden.

- Deze bedragen omvatten onder meer potentiële sancties wegens eerdere verkoop. Indien het product op einddatum komt, zijn de bedragen bijgevolg hoger dan hier weergegeven, want dan gelden geen afkoopkosten.
- De getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat de klant eenmalig 10.000 EUR investeert.

### Samenstelling van kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
<b>Eenmalige kosten</b>	Instapkosten	-2,28%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet of effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	-0,45%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

- 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.
- Deze geeft de betekenis weer van de verschillende kostencategorieën.

### 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 Money Market SRI fund wordt een beheerskost aangerekend van 0,25%, dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.