

Essentiële-Informatie Document

Fortuna Strategie (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

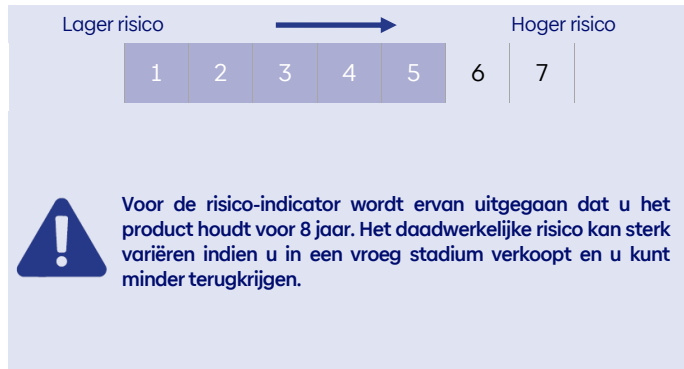
Product	Fortuna Strategie (België) - TAK 23
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website	www.baloise-life.com
Telefoonnummer	+352 290 190 1
Toezichthouder	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf	01/01/2026

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?

Soort	Fortuna Strategie is een levensverzekeringscontract in rekeneenheden (Tak 23) uitgegeven door Baloise Vie Luxembourg SA. Het is een contract zonder rendementsgarantie, gekoppeld aan een of meer beleggingsfondsen. Dit product is onderworpen aan de Europese verordening (EU) Nr. 1286/2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).
Doelstellingen	Dit product biedt de mogelijkheid om te beleggen in een waaier van collectieve interne fondsen zonder kapitaalgarantie. Een collectief intern fonds is een beleggingsfonds dat opgericht is binnen de verzekeringsmaatschappij en toegankelijk is voor een grote groep verzekeringnemers. Het wordt beheerd door een gemandateerde professionele vermogensbeheerder volgens een welomschreven beleggingsstrategie. De aan het product gekoppelde collectieve interne fondsen zijn : Fortuna Elite Cash, Fortuna Elite 1, Fortuna Elite 2, Fortuna Elite 4, Fortuna Elite 5, Fortuna Elite 6, Fortuna Master Patrimoine, Fortuna Masterfund, Fortuna Elite Dollar, Fortuna International Immo. De minimumpremie bedraagt 250 000 €. 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 aan uw bemiddelaar of onze Maatschappij. Het product bevat geen elementen of kenmerken die milieugerelateerde en sociale aspecten bevorderen en vormt geen duurzame belegging in de zin van Verordening (EU) 2019/2088. De onderliggende beleggingen van het product houden geen rekening met de EU-criteria voor milieuvriendelijke economische activiteiten. Het contract is uitgedrukt in euro. Andere valuta zijn mogelijk, op voorwaarde dat dit door de Maatschappij werd aanvaard.
Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht	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 theoretische kennis en financiële vroegere ervaring met PRIIP's, zijn bereidheid om verliezen te incasseren, zijn doelstellingen en behoeften, net als zijn kennis van de financiële markten. 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 "Resterende kapitaal": Dit is het totaal van de betaalde bruto premies, minus de eventuele bruto afkopen. Optie 2 "Percentage van het Resterende kapitaal": Percentage van het resterend kapitaal tussen 101% en 200%. Optie 3 "Percentage van de Contractwaarde" Percentage van de basisuitkering tussen 101% en 130%. 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. Meer informatie over de risico's en de kosten kunt u hierna terugvinden in de secties "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" en "Wat zijn de kosten?".

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor 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 5 (een middelgroot-hoge risikoklasse) op een schaal van 1 tot 7. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag tot middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel laag tot middelgroot-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 uitgekeerde 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 aanvraag.

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 S.A. niet kan uitbetalen?

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

Het is mogelijk dat een andere entiteit dan de verzekeraar, zoals bijvoorbeeld een depothoudende 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 gedeponereerd bij een door de toezichthoudende autoriteit vooraf goedgekeurde depotbank. Alle activa van de verzekeringsmaatschappij, met uitzondering van monetaire deposito's, worden buiten de balans gehouden van de depothoudende bank.

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 beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- 10 000 EUR wordt belegd.

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

Beleggingsscenario's : 10 000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	Van 60 EUR tot 324 EUR	Van 483 EUR tot 5 014 EUR
Effect van de kosten per jaar *	Van 0,6 % tot 3,2 %	Van 0,6 % tot 3,4 %

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

			Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar
Enmalige kosten	Instapkosten	Max. 0,00 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.	Van 0,00 % tot 0,00 %
	Uitstapkosten	% van uw belegging voordat deze aan u wordt uitbetaald.	Van 0,00 % tot 0,00 %
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten *	% van de waarde van uw belegging per jaar.	Van 0,60 % tot 3,34 %
	Transactiekosten	% 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.	Van 0,00 % tot 0,02 %
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen en carried interest	Het effect van de prestatievergoeding.	Van 0,00 % tot 0,00 %

* Er wordt een jaarlijkse forfaitaire kost aangerekend voor de administratieve opvolging en de conformiteitscontrole van het verzekeringscontract. Deze bedraagt tussen de 150 en 500 EUR, afhankelijk van de waarde van het contract op 31 december van het voorgaande jaar. Deze kost kan jaarlijks aangepast worden aan de Luxemburgse geharmoniseerde consumptieprijsindex (ICPH), gepubliceerd door het STATEC (Institut National de la Statistique et des Etudes Economiques).

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

Aanbevolen aanhoudperiode : 8 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) looptijd maar heeft als doel te beleggen op middellange en lange termijn terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft. Omwille van de beleggingsopties, die fluctueren met de schommelingen van de financiële markten, is het aan te raden om uw contract minstens 8 jaar te behouden.

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, 8 rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, per e-mail aan: qualite@baloise.lu of via onze website: www.baloise-life.com.

Deze klacht moet binnen een maand door de Maatschappij worden behandeld. Als dit niet mogelijk is, moet worden gemotiveerd waarom deze termijn niet kan worden gerespecteerd en binnen welke termijn een definitief antwoord kan worden verwacht.

Als de Maatschappij geen bevredigend antwoord geeft binnen de genoemde termijn, kan de Verzekeringnemer een schriftelijke klacht sturen naar

• OMBUDSMAN VAN DE VERZEKERINGEN
35, de Meeûssquare, B-1000 Brussel
Telefoon: +32 (2) 547 58 71 (2) 547 58 71
Fax: +32 (2) 547 59 75
info@ombudsman

As of naar de toezichthoudende autoriteit voor de verzekeringssector:

• FSMA
Congresstraat 12-14, B-1000 Brussel, België
Telefoon +32 (0)2 220 52 52 52 11
Fax +32 (0)2 220 52 52 52 75
www.fsma.be

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.

U kunt een gedrukte of digitale versie van dit document krijgen