

Essentiële-Informatie Document

ProFolio (Nederland) – 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

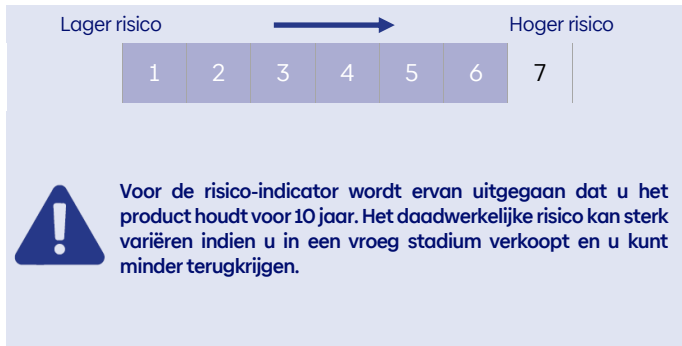
Product	ProFolio (Nederland)
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A.
website	www.baloise-life.com
Telefoonnummer	+352 290 190 1
Toezichthouder	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Document geldig vanaf	01/01/2023

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	ProFolio (Nederland) is een levensverzekeringscontract in rekeneenheden uitgegeven door Baloise Vie Luxembourg SA. Het wordt in Nederland verdeeld in het kader van de vrije dienstverlening en is, naar keuze van de verzekeringnemer, gekoppeld aan externe fondsen, collectieve of individuele interne fondsen of gespecialiseerde verzekeringsfondsen. Dit product is onderworpen aan de Europese verordening (EU) Nr. 1286/2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).
Doelstellingen	<p>ProFolio Nederland is een verzekeringscontract in rekeneenheden waarbij de verzekeringnemer kan kiezen om de premie, vanaf 50 000 euro, geheel of gedeeltelijk te beleggen in meerdere externe en/of collectieve interne fondsen. Vanaf 250 000 euro kan de belegger kiezen voor geïndividualiseerde interne fondsen of gespecialiseerde verzekeringsfondsen.</p> <p>Dit product biedt de mogelijkheid om rechtstreeks of onrechtstreeks te beleggen in een waaier van financiële activa, zoals geldmarktinstrumenten, obligaties; aandelen, gemeenschappelijke beleggingsfondsen, alternatieve fondsen en elk ander product dat is toegestaan, zolang de spreidingsregels die werden vastgelegd door de toezichthouder en elke andere bevoegde controleautoriteit, worden gerespecteerd.</p> <p>De hiervoor opgesomde activa kunnen verdeeld worden in functie van de geografische sectoren, de markten of diverse valuta. Het rendement van het verzekeringscontract hangt voornamelijk af van de ontwikkeling van de onderliggende activa. De waarde en de ontwikkeling van de netto inventariswaarde is niet gewaarborgd.</p> <p>Het financiële risico dat is verbonden aan de verschillende activa, wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. U kan de informatie over de verschillende beleggingsvehikels krijgen op eenvoudig verzoek bij uw bemiddelaar, onze Maatschappij, of via onze website www.baloise-life.com/kid.</p> <p>Afhankelijk van de onderliggende beleggingen kan het product onder meer milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin wordt belegd, goede bestuurspraktijken volgen. Naast de essentiële informatiedocumenten wordt, afhankelijk van de onderliggende beleggingen, aanvullende duurzaamheidsinformatie aan de verzekeringnemer/intekenaar verstrekt, met inbegrip van de vereiste informatie over de benchmarks die kunnen worden gebruikt. Het voorzorgsbeginsel van "geen aanzienlijke schade berokkenen" aan de milieu- of sociale doelstellingen is alleen van toepassing op de onderliggende activa die een "duurzame belegging" vormen in de zin van EU-Verordening 2019/2088.</p>
Retailbelegger op wie het PRIIP wordt gericht	<p>Dit product richt zich tot een natuurlijk of juridisch persoon, die gevestigd is in Nederlands en op middellange of lange termijn wil investeren.</p> <p>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 Essentiële-Informatie Documenten van de verschillende beleggingsproducten.</p>
Verzekerde prestatie: voordelen en kosten	<p>Is de verzekerde in leven op de einddatum van het contract, dan keert de Maatschappij de waarde van het contract uit.</p> <p>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum, keert de Maatschappij de waarde van het contract uit aan de begunstigde, die werd vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract. De waarde van dit overlijdenskapitaal wordt vastgesteld op de eerste waarderingsdatum na ontvangst van de overlijdensakte.</p> <p>Het overlijdenskapitaal wordt vastgesteld op basis van de poliswaarde en het verzekerde percentage daarvan zoals dat in de Bijzondere verzekeringsvoorwaarden is vermeld.</p> <p>Indien de uitkering bij overlijden een lijfrentekapitaal betreft dan dient de poliswaarde uitsluitend als rekengrootheid voor de bepaling van de hoogte van de nieuw aan te kopen lijfrenteverzekerings en eventueel de hoogte van de te ontvangen periodieke uitkeringen.</p> <p>De uitkering wordt niet rechtstreeks aan de begunstigde uitgekeerd.</p> <p>Het verzekerde kapitaal dat de waarde van het contract overstijgt mag niet meer bedragen dan 1.000.000 euro voor eenzelfde verzekerde, onafhankelijk van het aantal contracten dat op het hoofd van deze verzekerde werd afgesloten.</p> <p>De verzekerde prestaties worden in euro uitbetaald.</p>
Levensduur van het product	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?



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 6 (de op één na hoogste risikoklasse) op een schaal van 1 tot 7. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag tot hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel laag tot 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-life.com/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 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.

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 toezichthoudende 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?

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 belegt (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 belegt.

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 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	Van 217 EUR tot 772 EUR	Van 792 EUR tot 2 446 EUR	Van 1 184 EUR tot 5 133 EUR
Effect van de kosten per jaar *	Van 2,2 % tot 7,7 %	Van 2,0 % tot 3,4 %	Van 2,0 % tot 2,8 %

* 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 10 jaar
Enmalige kosten	Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten.	Van 0,00 % tot 0,50 %
	Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.	Van 0,00 % tot 0,00 %
Lopende kosten	Portefeuilletransactie-kosten	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.	Van 0,00 % tot 0,85 %
	Andere lopende kosten *	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de gepresenteerde kosten.	Van 3,11 % tot 4,58 %
Carried interests	Prestatievergoedingen	Het effect van de prestatievergoeding.	Van 0,00 % tot 0,34 %

* 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 consumtieprijsindex (ICPH), gepubliceerd door het STATEC (Institut National de la Statistique et des Etudes Economiques).

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

Aanbevolen aanhoudperiode : 10 jaar

Dit product heeft geen minimale (of maximale) bewaartermijn, maar is ontworpen voor investeringen op middellange en lange termijn. Gezien de mogelijke beleggingsvehikels is het aan te raden om uw contract minstens 10 jaar te behouden. Deze periode kan veranderen afhankelijk van uw persoonlijke situatie en de gekozen beleggingsvehikels.

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 het investeringsvehikel dat werd verkocht (zie het specifieke informatiedocument), wat van invloed kan zijn op het rendement van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor alle klachten met betrekking tot uw contract, ons Bedrijf of de verzekeringstussenpersoon kunt u een brief sturen naar het hoofdkantoor van Baloise Vie Luxembourg NV, ter attentie van de Algemene Directie, Rue du Château d'Eau 8, L-3364 Leudelange, of per e-mail (qualite@baloise.lu) of via onze website: www.baloise-life.com.

U kunt uw klacht ook indienen bij het Commissariaat aux Assurances in Luxemburg of haar tegenhanger in het land waar u woont, onverminderd uw recht om juridische stappen te ondernemen.

Andere nuttige informatie

Dit verzekeringscontract omvat verschillende beleggingsopties waarvoor een "Specifiek informatiedocument" beschikbaar is. Deze kunnen worden opgevraagd bij uw bemiddelaar, bij onze Maatschappij of via onze website www.baloise-life.com/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 "Specifiek Informatiedocument" zijn de maximale investeringskosten. De prestatiescenario's in het "Specifiek Informatie Document" in de rubriek "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgent?" worden berekend volgens de methoden die zijn gedefinieerd in de technische reguleringsnormen van PRIIP.

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