

ESSENTIËLE- INFORMATIEDOCUMENT

FOYER GROUP

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: _____ Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 Bel _____ +352 437 43 5200 voor meer informatie
Verzekeraar: _____ WEALINS S.A. Toezichthouder: _____ Commissariat aux Assurances (CAA)
Website: _____ www.wealins.com Datum van productie van het document: _____ 01-01-2021

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

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort	Unit-linked levensverzekeringscontract
Doelstellingen	<p>In algemene zin is Wealins Life Belgium een levensverzekeringscontract op naam met vrije stortingen en afkopen, dat gekoppeld is aan een of meerdere beleggingsfondsen.</p> <p>Wealins Life Belgium kan in EUR luiden (standaardvaluta) of in elke andere door u gekozen en door ons geaccepteerde valuta.</p> <p>U kunt uw nettopremie beleggen in een aantal beleggingsfondsen die wij u ter beschikking stellen. Het gaat daarbij om zowel externe als interne fondsen.</p> <p>Een extern fonds is een instelling voor collectieve beleggingen gebaseerd buiten een verzekeringsmaatschappij en onderworpen aan een toelatingsprocedure en een voortdurend prudentieel toezicht door een toezichthoudende staatsautoriteit.</p> <p>Een intern fonds is een geheel van afgescheiden beleggingen van een verzekeringsmaatschappij. Het kan een collectief, specifiek of gespecialiseerd verzekeringsfonds zijn, en biedt in ons geval geen rendementsgarantie.</p> <p>Een collectief intern fonds is een fonds dat toegankelijk is voor een groot aantal verzekeringsnemers en dat beheerd wordt door een door ons gemachtigde financieel beheerder overeenkomstig de beleggingsstrategie van het fonds en door de CAA toegelaten beleggingsregels.</p> <p>Een specifiek intern fonds is een fonds dat als vehikel dient voor een enkel contract en dat door een door ons gemachtigde financieel beheerder wordt beheerd overeenkomstig de door u gekozen beleggingsstrategie en de door de CAA toegelaten beleggingsregels.</p> <p>Een gespecialiseerd verzekeringsfonds (FAS) is een intern fonds anders dan een specifiek fonds, dat als vehikel dient voor een enkel contract, en dat u overeenkomstig uw beleggingsprofiel en de door de CAA toegelaten beleggingsregels beheert.</p> <p>U kunt kiezen uit verschillende onderliggende beleggingsopties, al naargelang uw beleggingsprofiel en, indien van toepassing, de gekozen beleggingsstrategie. De essentiële-informatiedocumenten voor de verschillende beleggingsopties, behalve voor externe fondsen, zijn beschikbaar op onze website https://wealins.com/priips. Specifieke informatie over de externe fondsen van uw keuze wordt in de Essentiële beleggersinformatie (Ebi) geleverd die u op de websites van de fondspromotors kunt vinden. De fondsen bieden geen rendementsgarantie. Het rendementsrisico van de Wealins Life Belgium-fondsen is volledig te uw en laste, dus ook het risico van mogelijke forse verliezen. De waarde van Wealins Life Belgium hangt namelijk af van hoe de waarde van de units van de gekozen fondsen zich ontwikkelt. Deze waarde weerspiegelt de waarde van de onderliggende activa en is onderhevig aan schommelingen die voornamelijk afhangen van de ontwikkeling van de financiële markten. De hieronder vermelde aanbevolen periode van bezit is bepalend voor het risico- en rendementsprofiel van Wealins Life Belgium. De risico's kunnen hoger en de rendementen lager uitvallen als u het product niet gedurende de aanbevolen periode van bezit aanhoudt.</p> <p>Meer bepaald wordt binnen Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 minstens 75% van het kapitaal belegd in obligaties en monetaire instrumenten en/of soortgelijke beleggingen. Maximaal 25% van het kapitaal zal worden geïnvesteerd in aandelen en/of andere speculatieve financiële instrumenten.</p>
Retailbelegger op wie het priip wordt gericht	<p>In algemene zin is de doelgroep van Wealins Life Belgium Belgische inwoners of Belgische burgers die in het buitenland wonen en die een levensverzekeringcontract naar Belgisch recht wensen af te sluiten. Zij kunnen een initiële premie van minstens 50.000 EUR (125.000 EUR als zij in een intern fonds willen beleggen) beleggen, kijken naar een langetermijnprestatie en de voordelen van een levensverzekering (bijvoorbeeld, successieplanning, familiebescherming). Zij zijn bereid om beleggingsrisico's te nemen en daardoor aanzienlijke verliezen op de belegging te lijden, wetende dat de waarde van het verzekeringscontract onderhevig is aan de waardeschommelingen van de gekozen fondsen, dat wil zeggen van hun onderliggende activa.</p> <p>Meer bepaald richt de Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 zich op de belegger die aangetrokken wordt door een goed rendement. Hij aanvaardt het risico op een gevoelige waardevermindering van zijn portefeuille, terwijl hij zijn kapitaal wil beschermen.</p>
Verzekeringssuitkeringen en kosten	<p>Bij het overlijden van de relevante verzekerde tijdens de looptijd van het contract of in het geval van leven van de relevante verzekerde op de eindvervaldag van het contract, is de verzekeringssuitkering gelijk aan de waarde van het contract na aftrek van kosten. De mogelijke hoogte van deze uitkeringen (op basis van de basisoverlijdensdekking) is opgenomen in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".</p> <p>Als alternatief kunt u kiezen voor een optionele overlijdensdekking (zie onder "Andere nuttige informatie" voor meer details).</p> <p>Het Wealins Life Belgium-product biedt geen recht op winstdeling.</p>
Looptijd product	<p>Wealins Life Belgium kan worden afgesloten voor een bepaalde duur of voor de levensduur (levenslang) van de verzekerde. In het laatste geval voorziet het contract niet in een vaste eindvervaldatum en eindigt Wealins Life Belgium bij het overlijden van de relevante verzekerde. We hebben niet het recht om Wealins Life Belgium eenzijdig te beëindigen, tenzij u ons opzettelijk of frauduleus onjuiste of onvolledige informatie hebt verstrekt of als u ons niet hebt voorzien van belangrijke informatie of als de waarde van het contract lager is dan de drempel van 50.000 EUR na een gedeeltelijke afkoop die u hebt aangevraagd.</p>

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR 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.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Wij wijzen u erop dat de onderliggende activa in andere valuta belegd kunnen zijn dan de standaardvaluta, of de door u gekozen valuta van Wealins Life Belgium en de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25. In dit geval staat u bloot aan een wisselkoersrisico. Dat risico is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator. Bij onderliggende activa met geen of beperkte liquiditeit kunnen de transacties een langere tijd in beslag nemen. Het risico van financieel verlies en andere schade die hieruit voortkomen, zijn geheel voor uw rekening.

Het risico inherent aan Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat wordt weergegeven in de samenvattende risico-indicator wanneer Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 niet wordt aangehouden tot de vervaldatum of tot het eind van de aanbevolen periode van bezit. Aangezien Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 mogelijk lange opzeggingstermijnen voorziet in het geval van desinvestering (voor bepaalde soorten onderliggende activa), vestigen wij uw aandacht op het deel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product biedt geen kapitaalgarantie tegen kredietrisico. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen (zie het deel "Wat gebeurt er als WEALINS S.A. niet kan uitbetalen?").

Prestatiescenario's

Belegging 10.000 EUR		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie				
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	5.799,53 EUR tot 6.631,62 EUR	3.830,50 EUR tot 5.392,90 EUR	2.544,53 EUR tot 4.413,91 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 42,00 % tot -33,68 %	- 17,46 % tot -11,62 %	- 12,79 % tot -7,85 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.343,59 EUR tot 9.540,69 EUR	6.406,28 EUR tot 9.019,29 EUR	5.039,18 EUR tot 8.741,27 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 16,56 % tot -4,59 %	- 8,52 % tot -2,04 %	- 6,62 % tot -1,34 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.862,54 EUR tot 10.134,11 EUR	7.571,66 EUR tot 10.660,01 EUR	6.543,72 EUR tot 11.351,15 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 11,37 % tot 1,34 %	- 5,41 % tot 1,29 %	- 4,15 % tot 1,28 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.387,79 EUR tot 10.734,71 EUR	8.904,59 EUR tot 12.536,63 EUR	8.443,60 EUR tot 14.646,79 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 6,12 % tot 7,35 %	- 2,29 % tot 4,63 %	- 1,68 % tot 3,89 %
Scenario bij dood				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	8.862,54 EUR tot 10.134,11 EUR	7.571,66 EUR tot 10.660,01 EUR	6.543,72 EUR tot 11.351,15 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 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 en de verzekeraar zijn deze gescheiden activa op deze manier beschermd ten opzichte van de andere distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Berekening van de weergegeven prestaties: De prestatiescenario's zijn berekend volgens de voorschriften van de geldende regelgeving. Ze vormen echter geen toezegging van de verzekeraar en zijn geen bindende indicatie van de werkelijke prestatie van Wealins Life Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25.

WAT GEBEURT ER ALS WEALINS S.A. NIET KAN UITBETALEN?

Aangezien er in Luxemburg geen waarborgfonds is voor de schadeloosstelling van verzekeringsnemers in geval van faling van WEALINS S.A. voorziet de Luxemburgse wetgeving, om het financiële verlies te beperken waaronder verzekeringsnemers en/of begunstigden kunnen lijden, dat de activa die aan levensverzekeringscontracten gekoppeld zijn een afzonderlijk vermogen vormen die afgescheiden van de eigen activa van WEALINS S.A. beheerd worden. Deze gekoppelde activa vallen namelijk onder depotovereenkomsten met depotbanken die voorafgaand door het CAA goedgekeurd werden. Krachtens deze depotovereenkomsten heeft het CAA een controleplicht en het recht om deze gescheiden activa te blokkeren. In geval van faling van de verzekeraar zijn deze gescheiden activa op deze manier beschermd ten opzichte van de andere activa van de maatschappij en de verzekeringsnemers en/of begunstigden hebben gezamenlijk een aanspraaksvoorrecht op dit afzonderlijk vermogen met voorrang op alle andere schuldeisers. Hierdoor kunnen zij met voorrang de schuldvorderingen terugkrijgen met betrekking tot de uitvoering van hun verzekeringcontract. Verzekeringnemers en/of begunstigden kunnen verder eventueel het risico lopen dat in geval van faling van een depotbank cashdepots bij deze bank geheel of gedeeltelijk verloren gaan, terwijl zij de effecten die hier gedeponeerd zijn wel kunnen terugkrijgen.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst (RIY) 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 Wealins Life Belgium zelf en van de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 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.

Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	110,09 EUR tot 1.381,66 EUR	584,17 EUR tot 3.672,53 EUR	1.281,37 EUR tot 6.088,80 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	1,10 % tot 13,82 %	1,09 % tot 7,78 %	1,09 % tot 6,52 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00% tot 0,52%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00% tot 0,52%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,03% tot 0,10%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,06% tot 5,37%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00% tot 0,00%	Het effect van de prestatievergoeding. Wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	Carried interests	0,00% tot 0,00%	Het effect van carried interests. Wij nemen deze af wanneer de belegging beter heeft gepresteerd dan een bepaald percentage.

De kosten voor de retailbelegger variëren met name naargelang het belegde bedrag en de onderliggende activa. Daarom laten wij de cijfers in de bovenstaande tabellen als een kostenmarge zien.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

U beschikt over een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding van het contract om het contract op te zeggen. Daartoe stuurt u de opzegging, vergezeld van de Bijzondere Voorwaarden en de eventuele bijvoegsels per aangetekende brief met ontvangstbewijs naar onze hoofdzetel. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit is gebaseerd op een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn. Om in aanmerking te komen voor bepaalde belastingvoordelen overeenkomstig lokale belastingwetgeving, kan de vereiste periode van bezit korter of langer zijn. Nadat de opzeggingstermijn is verstreken, kunt u het verzekeringscontract op elk moment afkopen. Dit kan echter nadelige gevolgen hebben voor het rendement van de onderliggende beleggingsoptie en/of het verlies van belastingvoordelen met zich meebrengen die verbonden zijn aan verzekeringsproducten welke gedurende de minimaal vereiste perioden van bezit zijn aangehouden. Het afkopen van het verzekeringscontract kan bovendien afkoopkosten (kosten voor vroegtijdig uitstappen) en voor bepaalde onderliggende activa mogelijk langdurige perioden van desinvestering met zich meebrengen.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Bij een geschil, en zonder dat u hiermee de mogelijkheid om gerechtelijke stappen te ondernemen verliest, kunt u uw geschil aan onze klachtenafdeling voorleggen, in dit geval de afdeling compliance, per e-mail aan reclamations@wealins.com, of per post aan onze Postbus L-2986 Luxembourg, of kunt u zich tot de ombudsliden voor de Luxemburgse verzekeringssector (ACA) wenden. Het verzoek tot bemiddeling dient vergezeld van bewijsstukken:

- per e-mail te worden opgestuurd aan het adres mediateur@aca.lu,
- of per post aan het adres ACA: B.P. 448, L-2014 Luxembourg, T +352 44 21 44 1, F +352 44 02 89.

Indien u een natuurlijke persoon bent en het contract als consument hebt afgesloten en u geen of geen bevredigend antwoord heeft gekregen binnen de 90 dagen na het indienen van uw klacht, kunt u ook een beroep doen op de Luxemburgse toezichthouder voor de verzekeringssector. De procedure hiervoor vindt u op de website: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. De contactgegevens van het Commissariat aux Assurances zijn: 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg, T +352 22 69 11-1, F +352 22 69 10, E caa@caa.lu.

Tot slot kunt u uw klacht ook richten aan de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35 • B-1000 Brussel, T +32 2 547 58 71, F +32 2 547 59 75, E info@ombudsman.as.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Omvang van de berekeningen: de vorm en inhoud van dit document zijn ontwikkeld in overeenstemming met de voorschriften van de geldende regelgeving. Alle berekeningen zijn gebaseerd op aannames (bijvoorbeeld de periode dat het product aangehouden wordt, verzekeringscontractkosten en bankkosten). De resultaten van deze berekeningen zouden echter anders zijn als de verzekeringsnemer zich in een andere situatie bevond dan de aannames die werden gemaakt bij het opstellen van dit document.

Optionele overlijdensdekkingen: als alternatief voor de basisoverlijdensdekking kunt u kiezen voor een optionele overlijdensdekking of een optionele geïndexeerde overlijdensdekking, die kunnen worden afgesloten tot de 75e verjaardag van de oudste verzekerde en zullen worden uitgekeerd in plaats van de basisoverlijdensdekking bij overlijden van de relevante verzekerde.

De optionele overlijdensdekking biedt een verzekeringsuitkering gelijk aan de hoogste van de volgende waarden:

- ofwel de waarde van het contract na aftrek van kosten,
- ofwel tot maximum 130% van de gestorte bruto premies.

De optionele geïndexeerde overlijdensdekking biedt een verzekeringsuitkering gelijk aan de hoogste van de volgende waarden:

- ofwel de waarde van het contract na aftrek van kosten,
- ofwel 100% van de gestorte bruto premies verhoogd met 2% per jaar van de gestorte bruto premies (op de datum waarop het contract verjaart).

Biometrische risicopremies voor deze optionele overlijdensdekking of optionele geïndexeerde overlijdensdekking zijn niet opgenomen in de tabel "Kosten in de loop van de tijd", maar staan vermeld in de Algemene voorwaarden van Wealins Life Belgium en worden van de contractwaarde afgetrokken. De optionele overlijdensdekking of optionele geïndexeerde overlijdensdekking is beschikbaar voor alle verzekerden in goede gezondheid en eindigt op de 80ste verjaardag van de oudste verzekerde. In elk geval mag het totaal van de risicodragende kapitalen die zijn verschuldigd bij het overlijden van een bepaalde verzekerde over alle contracten niet meer bedragen dan 1.500.000 EUR. De verzekeringsnemer kan via e-mail om aanvullende informatie over het product vragen. Deze informatie kan in gedrukte of digitale vorm worden verstrekt. Alle verplichte documenten worden gepubliceerd op de website www.wealins.com. De algemene voorwaarden tevens informatienota, het verzekeringsvoorstel, de fiscale informatienota, de informatienota – beschrijving van het beleid inzake preventie en hantering van belangenconflicten, de beleggingsregels voor interne fondsen (Opmendbrief 15/3 van het CAA) en de informatienota inzake beleggingen in specifieke activa met bepaalde risico's van Wealins Life Belgium zijn beschikbaar op verzoek van de potentiële belegger.