

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 Capi 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: 01-01-2022

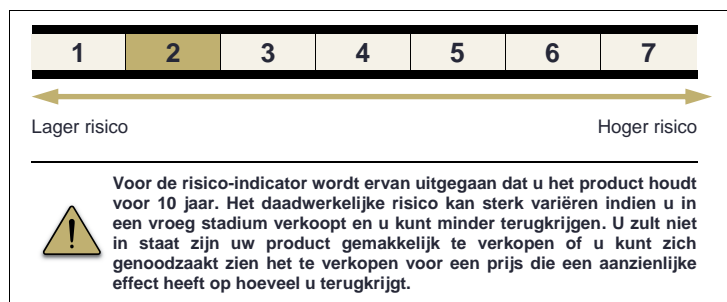
U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort	Unit-linked kapitalisatiecontract
Doelstellingen	<p>In algemene zin is Wealins Capi Belgium een kapitalisatiecontract op naam met vrije stortingen en afkopen, dat gekoppeld is aan een of meerdere beleggingsfondsen.</p> <p>Wealins Capi 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 toezichhoudende 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 intekenaars 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/en/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 Capi Belgium-fondsen is volledig te uwen laste, dus ook het risico van mogelijke forse verliezen. De waarde van Wealins Capi 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. Het Wealins Capi Belgium-product biedt geen recht op winstdeling. De hieronder vermelde aanbevolen periode van bezit is bepalend voor het risico- en rendementsprofiel van Wealins Capi Belgium. De risico's kunnen hoger en de rendementen lager uitvallen als u het product niet gedurende de aanbevolen periode van bezit aanhoudt. Meer bepaald wordt binnen Wealins Capi 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 Capi Belgium een natuurlijke persoon of een rechtspersoon die in België woont of gevestigd is of Belgische burgers die in het buitenland wonen en die een kapitalisatiecontract 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 en kijken naar een langetermijnprestatie. Zij zijn bereid om beleggingsrisico's te nemen en daardoor aanzienlijke verliezen op de belegging te lijden, wetende dat de waarde van het kapitalisatiecontract onderhevig is aan de waardeschommelingen van de gekozen fondsen, dat wil zeggen van hun onderliggende activa.</p> <p>Meer bepaald richt de Wealins Capi 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>
Looptijd product	<p>Wealins Capi Belgium wordt voor een bepaalde duur naar keuze afgesloten. We hebben niet het recht om Wealins Capi 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 Capi 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 Capi Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat wordt weergegeven in de samenvattende risico-indicator wanneer Wealins Capi Belgium met de beleggingsoptie beleggingsstrategie Conservatief 25 niet wordt aangehouden tot de eindvervaldag of tot het eind van de aanbevolen periode van bezit. Aangezien Wealins Capi 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)
Premie				
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	Van 5.808,13 EUR tot 6.641,46 EUR	Van 3.859,06 EUR tot 5.433,11 EUR	Van 2.577,45 EUR tot 4.471,00 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	Van - 41,92 % tot -33,59 %	Van - 17,34 % tot -11,49 %	Van - 12,68 % tot -7,73 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	Van 8.389,21 EUR tot 9.592,86 EUR	Van 6.550,74 EUR tot 9.222,67 EUR	Van 5.254,69 EUR tot 9.115,11 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	Van - 16,11 % tot -4,07 %	Van - 8,11 % tot -1,61 %	Van - 6,23 % tot -0,92 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	Van 8.891,38 EUR tot 10.167,08 EUR	Van 7.694,41 EUR tot 10.832,83 EUR	Van 6.757,17 EUR tot 11.721,41 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	Van - 11,09 % tot 1,67 %	Van - 5,11 % tot 1,61 %	Van - 3,84 % tot 1,60 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	Van 9.396,04 EUR tot 10.744,14 EUR	Van 8.990,20 EUR tot 12.657,15 EUR	Van 8.630,90 EUR tot 14.971,68 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	Van - 6,04 % tot 7,44 %	Van - 2,11 % tot 4,83 %	Van - 1,46 % tot 4,12 %

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 beleggingsoptie 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.

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 Capi 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 intekenaars in geval van faling van WEALINS S.A. voorziet de Luxemburgse wetgeving, om het financiële verlies te beperken waaronder intekenaars kunnen lijden, dat de activa die aan kapitalisatiecontracten 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 intekenaars 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 kapitalisatiecontract. Intekenaars 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 gedeponeed 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 Capi 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 verkooft 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	Van 110,45 EUR tot 1.386,15 EUR	Van 593,18 EUR tot 3.731,60 EUR	Van 1.322,32 EUR tot 6.286,55 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 1,10 % tot 13,86 %	Van 1,09 % tot 7,81 %	Van 1,09 % tot 6,54 %

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			
Enmalige kosten	Instapkosten	Van 0,00% tot 0,53%	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	Van 0,00% tot 0,53%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Van 0,03% tot 0,10%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	Van 1,06% tot 5,38%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	Van 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	Van 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 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. Nadat de opzeggingstermijn is verstreken, kunt u het kapitalisatiecontract op elk moment afkopen. Dit kan echter nadelige gevolgen hebben voor het rendement van de onderliggende beleggingsoptie. Het afkopen van het kapitalisatiecontract 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 Luxemburg, of kunt u zich tot de ombudslieden 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 Luxemburg, 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 Luxemburg, 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 Meeûsquare 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, contractkosten en bankkosten). De resultaten van deze berekeningen zouden echter anders zijn als de intekenaar zich in een andere situatie bevond dan de aannames die werden gemaakt bij het opstellen van dit document.

De intekenaar 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 voorstel, de fiscale informatienotas Natuurlijke personen en Rechtspersonen, de informatienota – beschrijving van het beleid inzake preventie en hantering van belangenconflicten, de beleggingsregels voor interne fondsen (Omzendbrief 15/3 van het CAA) en de informatienota inzake beleggingen in specifieke activa met bepaalde risico's van Wealins Capi Belgium zijn beschikbaar op verzoek van de potentiële belegger.