

# Specifiek informatiedocument – Tak 23 Balanced Fund (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 03/04/2022.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Balanced Fund (tak23)' binnen het product Niet-Fiscaal Sparen en beleggen. Dit specifiek informatiedocument dient dan ook samen gelezen 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 Balanced Fund belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen en in obligaties beleggen. Momenteel belegt het Balanced Fund voor 100% in DPAM Horizon B Balanced Strategy B, beheerd door Degroof – Petercam (ISIN-code: BE6227494943).

Dit fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorale of geografische beperking) in obligatie- en aandelenbeleggingsfondsen. Het compartiment kan ook rechtstreeks beleggen in aandelen, obligaties of andere schuldinstrumenten (ten belope van maximaal 20% van zijn netto-actief).

Het fonds beoogt zijn beleggingen (rechtstreeks of onrechtstreeks) in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter te beperken tot circa 60% van zijn netto-actief.

### Duurzaamheid

Het compartiment is geclassificeerd als Artikel 8 fonds onder de SFDR-wetgeving.


Het compartiment belegt minstens 75% van zijn netto-activa in (i) fondsen die, onder andere, ecologische of sociale kenmerken promoten en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben in de zin van Verordening 2019/2088 (indirecte beleggingen) en/of (ii) effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot (directe beleggingen). Voor laatstgenoemde en de onderliggende fondsen van DPAM past het fonds daarnaast dwingende beleggingsbeperkingen toe inzake de blootstelling van bedrijven aan bepaalde controversiële activiteiten en gedragingen (uitsluiting van waarden die zich inlaten met de productie, het gebruik en het bezit van antipersoonsmijnen, enz.). U vindt meer informatie terug op de website [www.dpamfunds.com](http://www.dpamfunds.com).

### Beoogde retailbelegger

Balanced 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 berekend risico wil lopen. Aangezien het fonds tot 60% kan investeren in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter, bedraagt de aanbevolen looptijd minstens 5 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 5 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-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	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€6237,27	€6606,49	€5940,17
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,63%	-12,91%	-9,89%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8783,98	€8822,16	€9051,19
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,16%	-4,09%	-1,97%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€9648,80	€10375,57	€11157,08
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,51%	1,24%	2,21%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10581,06	€12182,12	€13729,98
	Gemiddeld rendement per jaar	5,81%	6,80%	6,55%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€9648,80	€10375,57	€11157,08

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 5 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 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale Kosten	€1157,80	€1568,40	€2284,00
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,58%	-4,86%	-3,88%

- 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	-1,53 %	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	/	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	-2,38 %	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 Balanced Fund wordt op jaarbasis een beheerskost van 0,90% ingehouden, dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.