

Specifiek informatiedocument – Tak 23 Dynamic Multi Fund (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 03/04/2022.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Dynamic Multi 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 **Dynamic Multi Fund** belegt in een of meer onderliggende fondsen die voornamelijk in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Dynamic Multi Fund voor 100% in **Dynamic Multi Sustainable Fund**, beheerd door Shelter Investment Management (ISIN: LU2439543393).

Het fonds belegt in Instellingen voor Collectieve beleggingen die voornamelijk in obligaties (zowel staats- als bedrijfsobligaties) en de aandelenmarkten (inclusief vastgoed holdings) investeren.

Het fonds kan tot 100% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen. Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het fonds investeren in passieve index trackers, waarbij de focus ligt op kostenoptimalisatie, of actief beheerde fondsen, waarbij de focus ligt op een (internationale) spreiding over verschillende hoog aangeschreven beheerders.

Duurzaamheid


Het fonds selecteert fondsen die in hun beleggingsbeleid rekening houden met duurzaamheid en/of ESG-criteria, waarbij het fonds ernaar streeft om ten minste 75% van zijn totale vermogen te beleggen in onderliggende fondsen die op hun beurt onderhevig zijn aan SFDR artikel 8 of 9. Een duurzaamheidsscreening wordt uitgevoerd op basis van gegevens die beschikbaar zijn gesteld door Morningstar.

Beoogde retailbelegger

Dynamic Multi 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 bepaald risico wil nemen. Aangezien het fonds vooral belegt in aandelen of andere effecten met aandelenkarakter, bedraagt de aanbevolen looptijd minstens 6 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 6 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 4 uit 7; dat is een middelgrote 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	6 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€2309,703	€3059,224	€1728,25
	Gemiddeld rendement per jaar	-76,90%	-32,62%	-25,37%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8361,683	€8541,876	€9477,764
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,38%	-5,12%	-0,89%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€10128,3	€11879,59	€15090,33
	Gemiddeld rendement per jaar	1,28%	5,91%	7,10%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€12173,67	€16394,25	€23841,49
	Gemiddeld rendement per jaar	21,74%	17,91%	15,58%
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€10128,3	€11879,59	€15090,33

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 6 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 6 jaar
Totale Kosten	€1203,08	€1838,75	€3684,69
Effect op rendement (RIY) per jaar	-12,03%	-5,20%	-3,97%

- 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			
Eenmalige kosten	Instapkosten	-1,28%	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.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	/	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Beheerskosten	-2,73%	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 Dynamic Multi fund wordt op jaarbasis een beheerskost van 1,25% aangerekend, dagelijks ingehouden op de netto inventariswaarde van het intern fonds. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.