

# Specifiek informatiedocument – Tak 23 Global Sustainable Equities ETF (Niet-Fiscaal Sparen en beleggen)



Editiedatum: 03/04/2022.

In dit document wordt u specifieke informatie gegeven over de beleggingsoptie 'Global Sustainable Equities ETF (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 **Global Sustainable Equities ETF** belegt in een of meer onderliggende ETF's die uitsluitend in aandelen beleggen. Momenteel belegt het Global Sustainable Equities ETF voor 100% in **iShares MSCI World SRI UCITS ETF** beheerd door BlackRock Asset Management Ireland Limited (ISIN: IE00BYX2JD69)

Het fonds streeft ernaar de prestatie van een index te volgen die is samengesteld uit bedrijven in ontwikkelde markten die voldoen aan bepaalde ecologische, sociale en governancecriteria (ESG). Het compartiment wordt passief beheerd en belegt, voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is, in aandelen die deel uitmaken van de MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, de referentie-index van het compartiment.

### **Duurzaamheid**

Het fonds hanteert een best-in-class benadering van duurzaam beleggen, wat betekent dat wordt verwacht dat het compartiment in de beste emittenten belegt vanuit het perspectief van ESG/maatschappelijk verantwoord beleggen ('SRI') binnen elke relevante sector van activiteiten die door de Index worden bestreken.

Bedrijven kunnen van de Index worden uitgesloten als ze betrokken zijn bij controversiële/conventionele wapens, nucleaire wapens/energie, vuurwapens voor civiel gebruik, tabak, alcohol, gokken, pornografie, genetisch gemodificeerde organismen, ketelkool, oliezand en onconventionele/conventionele olie- en gaswinning/energieopwekking of als ze betrokken zijn bij ernstige controverses.


Het Fonds kan beperkt worden blootgesteld aan effecten die worden geacht niet aan deze ESG-criteria te voldoen. Meer dan 90% van de emittenten van effecten waarin het fonds belegt, uitgezonderd contanten en geldmarktfondsen, heeft een ESG-rating of werd geanalyseerd voor ESG-doeleinden.

### Beoogde retailbelegger

Global Sustainable Equities ETF (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 aanzienlijk risico wil nemen. Aangezien het fonds enkel in aandelen investeert, bedraagt de aanbevolen looptijd minstens 8 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 8 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 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge 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	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenario bij leven</b>				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€1181,754	€1253,97	€414,5281
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,18%	-40,49%	-32,83%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€8372,95	€10434,53	€16054,23
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,27%	1,07%	6,10%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€11021,44	€18021,94	€34717,83
	Gemiddeld rendement per jaar	10,21%	15,86%	16,83%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€14380,02	€30852,59	€74417,83
	Gemiddeld rendement per jaar	43,80%	32,53%	28,52%
<b>Scenario bij overlijden</b>				
Overlijden van de verzekerde	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	€11021,44	€18021,94	€34717,83

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale Kosten	€1185,40	€2454,26	€7096,94
Effect op rendement (RIY) per jaar	-11,85%	-3,76%	-2,75%

- 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	-1,03%	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	-1,73%	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 Global Sustainable Equities ETF wordt jaarlijks 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.