



INFOFICHE FIDEA DYNA-SAFE PLAN



AANGEBODEN DOOR UW GEBONDEN
BANK NAGELMACKERS BEMIDDELAAR



Sta sterker. VERZEKERINGEN

FIDEA DYNA-SAFE PLAN

Deze infofiche is geldig vanaf 1 januari 2020



U wilt graag uw spaargeld meer laten opbrengen door het te beleggen, maar u hebt geen tijd om zelf actief de beurs op te volgen? Kies dan voor het **Dyna-Safe Plan** van Fidea. Deze beleggingsformule kan worden aangepast aan uw beleggersprofiel, van defensief tot zeer dynamisch, door een gevarieerd aanbod aan tak 23 beleggingsfondsen.

U kiest zelf hoe u uw inleg investeert en past uw strategie aan wanneer de markt evolueert.

Op basis van een persoonlijke verdeelsleutel kunt u voor uw inleg binnen één contract maximaal vijf beleggingsfondsen selecteren. Daarnaast beslist u zelf hoeveel u belegt, wat u voldoende flexibiliteit biedt. Bijstortingen zijn eveneens mogelijk. Verder kunt u op regelmatige basis uw geld opvragen (door aangekochte fondsen terug te verkopen), wat de toegankelijkheid verhoogt. Ten slotte biedt Fidea enkele financiële opties aan om verliezen in tak 23 te beperken en meerwaarden veilig te stellen.

- ▶ **Opgelet!** Deze fiche bevat een samenvatting van de voornaamste waarborgen en uitsluitingen. Voor alle dekkingen en uitsluitingen, raadpleegt u best de algemene voorwaarden. U vindt deze bij uw verzekeringsbemiddelaar, of op onze website www.fidea.be/nl/prime/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan.

DOELSTELLINGEN EN WAARBORGEN

SPAAR- EN BELEGGINGSDOELSTELLINGEN

Het Dyna-Safe Plan richt zich tot iedereen die zijn premie in één keer wenst te betalen via een koopsom. Fidea biedt beleggingsfondsen aan die zeer defensief tot zeer dynamisch zijn, waardoor de investeringsformule kan aangepast worden aan elk beleggersprofiel. Dyna-Safe Plan is bedoeld om op lange termijn (minimum 10 jaar) te beleggen en het bedrag dat de verzekeringnemer er heeft in geïnvesteerd te laten aangroeien.

Met het Dyna-Safe Plan kiest u voor een potentieel hoger rendement via tak 23-beleggingsfondsen.

- ▶ **Opgelet:** binnen het tak 23-luik worden kapitaal en rendement niet gewaarborgd. Het risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.
- ▶ De fondsen waarin u belegt zijn aangepast aan uw beleggersprofiel. De fondsenbeheerders volgen de evoluties en tendensen op de financiële markten van nabij op en spelen hier op in.

U hebt bovendien de keuze uit **3 beschermingsmechanismen** die uw winst kunnen beschermen en/of uw verlies kunnen beperken. U bepaalt zelf het niveau (minimumdrempel is 15%) waarop deze beschermingsmechanismen automatisch in werking treden:

- **Risicobeperking:**
Deze optie betekent dat indien een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) een negatief

prestatieniveau (= drempel) heeft bereikt door een daling in de inventariswaarde, dit fonds volledig wordt leeggemaakt en automatisch wordt overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds.

- **Risicobeperking (dynamisch):**

Hetzelfde mechanisme als bij de gewone 'risicobeperking', maar het prestatieniveau (limiet) wordt steeds herrekend wanneer de inventariswaarde van het beleggingsfonds stijgt.

- **Winstbescherming:**

Deze optie betekent dat gerealiseerde koerswinsten op een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) automatisch kunnen worden overgedragen naar een vooraf bepaald doelfonds indien het basisfonds een bepaald positief prestatieniveau (= drempel) heeft bereikt.

Het doelfonds voor deze beschermingsmechanismen is het **Fidea BGF Euro Reserve Fund**. Dit fonds streeft naar maximale inkomsten uit uw belegging met behoud van uw kapitaal en zorgt ervoor dat de onderliggende activa waarin wordt belegd gemakkelijk op de markt kunnen worden gekocht of verkocht. Het onderliggende fonds belegt ten minste 90% van zijn totale vermogen in vastrentende effecten die zijn uitgedrukt in euro. Hiertoe behoren obligaties en geldmarkt-instrumenten (d.w.z. schuldeffecten met een korte looptijd).

- ▶ *Meer informatie over dit fonds vindt u in het Essentiële Informatiedocument en het beheersreglement, dat u kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar of kunt raadplegen op www.fidea.be/nl/fondsen.*

Kiest u niet voor één van bovenvermelde beschermingsmechanismen, dan kunt u opteren voor de financiële optie '**geplande switch**'. Met deze optie gebeurt er vanuit een geselecteerd beleggingsfonds (het basisfonds) periodiek een overdracht naar één of meerdere vooraf bepaalde doelfondsen. U bepaalt zelf, op het moment van onderschrijving van deze optie en binnen vastgestelde grenzen, de frequentie en het bedrag van de geplande switch en kunt deze gedurende de looptijd van de verzekering aanpassen of stopzetten.

UIT WELKE TAK 23-FONDSEN KUNT U KIEZEN?

U hebt de keuze tussen drie fondsen van Bank Nagelmackers. Per contract kunt u één, twee of drie fondsen selecteren. Uw bemiddelaar helpt u bij uw keuze en houdt rekening met uw beleggersprofiel.

- **NM Piano Life**

Dit fonds streeft naar waardecreatie door te beleggen in een mix van activaklassen met een overgewicht in diverse obligatiefondsen. Verder belegt het in wereldwijde value aandelenfondsen en alternatieve fondsen.

- **NM Moderato Life**

Dit fonds streeft naar waardecreatie door te beleggen in een mix van wereldwijde value aandelenfondsen, obligatiefondsen en alternatieve fondsen.

- **NM Crescendo Life**

Dit fonds streeft naar waardecreatie door te beleggen in een mix van activaklassen met een overgewicht in wereldwijde value aandelenfondsen. Verder belegt het in diverse obligatiefondsen en alternatieve fondsen.

- ▶ *Meer informatie over deze fondsen vindt u in de Essentiële Informatiedocumenten en het beheersreglement, die u kunt verkrijgen bij uw bemiddelaar of kunt raadplegen op www.fidea.be/nl/fondsen.*

WAARBORG OVERLIJDEN

De uitkering bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. Als u als verzekerde overlijdt, dan wordt deze uitkering bij overlijden uitgekeerd aan uw begunstigde(n) bij overlijden.

- ▶ **Opgelet!** Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal de reserve niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt de reserve toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen.

RISICO'S EN KOSTEN

WAT ZIJN DE RISICO'S?

Beleggen of sparen in het Dyna-Safe Plan kan onder andere onderstaande risico's inhouden:

- **Renterisico:**
wanneer u (gedeeltelijk) belegt in obligaties schommelt de waarde van uw investering mee met de rente.
- **Wisselkoersrisico:**
wanneer u (gedeeltelijk) belegt in fondsen met vreemde munten schommelt de waarde van uw investering mee met de wisselkoersen.
- **Kapitaalrisico:**
wanneer u belegt in tak 23 schommelt de waarde van uw ingelegd kapitaal mee met de situatie op de financieel-economische markten.
- **Marktrisico:**
u zou uw belegging geheel of gedeeltelijk kunnen verliezen, omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties en het dus mogelijk is dat wij u niet kunnen betalen wat wij u verschuldigd zijn.

WAT ZIJN DE KOSTEN EN ANDERE AFHOUDINGEN?

Instapkosten

De instapkosten worden afgehouden van elke storting en bedragen maximaal 2,50%.

Beheerskosten

De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van 0,70% op de opgebouwde reserves. Deze worden op dagbasis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen.

Beheerskosten voor de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen: de beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen rekenen een vergoeding aan. Deze beheerskosten worden per beleggingsfonds bepaald en worden vermeld in de essentiële beleggersinformatie van dit fonds. De beheerskosten worden ingehouden op de inventariswaarde van deze beleggingsfondsen.

Kosten bij overdracht en afkoop

Overdracht tak 23 naar tak 23 (wisselen fonds): één keer per jaar vrij van kosten, daarna 1% kosten met een maximum van € 123,00 op het switchbedrag.

Afkoop van het contract: er zijn eventueel kosten van toepassing afhankelijk van het moment van afkoop.

- ▶ *U kunt desgewenst kiezen voor geplande opvragingen. Ze zijn kosteloos, hebben een looptijd van maximum 3 jaar en kunnen hernieuwd worden. U kunt één van de volgende frequenties kiezen: maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks.*

Bij een geplande opvraging gelden er twee voorwaarden:

- *de geplande opvraging bedraagt minimum €250,00 en;*
- *de resterende reserve bedraagt minimum €1 250,00 per beleggingsfonds in het tak 23-luik.*

Bij uitoefening van de financiële opties 'Risicobeperking', 'Risicobeperking (dynamisch)' en 'Winstbescherming' wordt er 0,50% of maximum € 123,00 op het bedrag dat wordt gewijcht aangerekend door de verzekeraar.

Zie de Essentiële Informatiedocumenten op www.fidea.be voor alle gedetailleerde informatie over de mogelijkheden tot afkoop en de kosten bij afkoop en overdracht.

Premietaksen

De wetgever vraagt op sommige producten nog een bijkomende premietaks. Fidea stort deze rechtstreeks door naar de fiscus. Voor het Dyna-Safe Plan bedraagt deze premietaks 2%.

Bij overlijden

Bij overlijden is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Bij overlijden zijn successierechten van toepassing.

Op de einddatum van het contract:

- geen roerende voorheffing;
- geen belastingen op meerwaarde;
- geen beurstaksen

- ▶ *Zie de Essentiële Informatiedocumenten op www.fidea.be voor alle gedetailleerde informatie over de kosten in het Dyna-Safe Plan.*

UW BEMIDDELAAR

Uw bemiddelaar maakt u graag wegwijs in onze producten. Hij kent u en uw behoeften en kan ervoor zorgen dat onze verzekeringsoplossingen naadloos bij uw persoonlijke situatie aansluiten.

Hij licht u graag de algemene voorwaarden, troeven, uitsluitingen en mogelijke beperkingen van deze polis toe.

U kunt de algemene voorwaarden ook zelf raadplegen op www.fidea.be/nl/prive/sparen-en-beleggen/dyna-safe-plan.

DISCLAIMER

Dit document is louter informatief en vervangt de algemene en bijzondere voorwaarden niet.

De duurtijd van uw contract zal worden bepaald in de Bijzondere Voorwaarden.

Het contract is onderworpen aan Belgisch recht.

KLACHTEN

Voor klachten over onze dienstverlening kunt u terecht bij de klachtendienst van Fidea, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, of per e-mail via klachten@fidea.be.

Indien nodig kunt u ook terecht bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel of per e-mail via info@ombudsman.as.