

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

NM Piano Life

Algemeen

Dit Essentiële informatiedocument (EID) heeft betrekking op het intern beleggingsfonds NM Piano Life binnen het tak 23-luik van het product Dyna-Safe Plan.

Beleggingsdoelstelling

Binnen dit luik mikt de verzekeringnemer met zijn storting(en) op een potentieel hoger rendement dan bij een tak 21-belegging. De fondsen waarin hij belegt zijn aangepast aan zijn beleggersprofiel. De fondsenbeheerders volgen de evoluties en tendensen op de financiële markten van nabij op en spelen hierop in.

De verzekeringnemer heeft binnen Dyna-Safe Plan bovendien de keuze uit drie beschermingsmechanismen die zijn winst kunnen beschermen en/of zijn verlies kunnen beperken. Hijzelf bepaalt het niveau (minimumdrempel is 15%) waarop ze automatisch in werking treden.

Beoogde retailbelegger

Beleggen in het tak 23-luik van het product Dyna-Safe Plan is voornamelijk bedoeld voor de retailbelegger die met zijn storting(en) op een potentieel hoger rendement mikt dan bij een tak 21-belegging en tegelijk bereid is het risico te dragen dat verbonden is aan de fondsen waarin belegd wordt. De verzekeraar biedt beleggingsfondsen aan die zeer defensief tot zeer dynamisch zijn, waardoor de investeringsformule kan aangepast worden aan elk beleggersprofiel.

Risico-indicator

De risico-indicator volgens de zogenaamde “synthetische risico- en opbrengstindicator” (SRRI): 3 (schaal van 1 – 7)

Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement: 3 (schaal 1 – 7)



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 het intern beleggingsfonds NM Piano Life ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Andere risico's die niet zijn opgenomen in de risico-indicator:

- Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
- Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders is het risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren steeds aanwezig.

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.

Prestatiescenario's

De tabel hieronder laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u €10 000,00 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.

| Belegging | | 10 000 EUR | | |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------------------------|
| | | 1 jaar | 5 jaar | 10 jaar (Aanbevolen periode van bezit) |
| Scenario [bij leven] | | | | |
| Stressscenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 6 954 EUR | 7 434 EUR | 6 492 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -30,46% | -5,75% | -4,22% |
| Ongunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 8 867 EUR | 8 511 EUR | 8 082 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -11,33% | -3,17% | -2,10% |
| Gematigd scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 422 EUR | 9 746 EUR | 9 787 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -5,78% | -0,51% | -0,21% |
| Gunstig scenario | Wat u kunt terugkrijgen na kosten | 9 994 EUR | 11 140 EUR | 11 829 EUR |
| | Gemiddeld rendement per jaar | -0,06% | 2,19% | 1,70% |
| Scenario [bij overlijden] | | | | |
| Overlijden van de verzekerde | Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten | 9 713 EUR | 9 746 EUR | 9 787 EUR |

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De hieronder getoonde verlaging van de opbrengst (RIY) laat het effect zien van de totale door u te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De weergegeven bedragen zijn cumulatieve kosten van het product zelf, voor drie verschillende looptijden, die onder meer potentiële afkoopvergoedingen wegens eerdere verkoop omvatten.

Het is mogelijk dat de persoon die u het product verkoopt hierbij nog andere kosten in rekening brengt. In dat geval zal hij u hierover informeren.

De vermelde getallen zijn schattingen, die in de toekomst kunnen veranderen, en gebaseerd zijn op de veronderstelling dat u éénmalig €10 000,00 investeert.

| 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 | 874 EUR | 1 714 EUR | 3 134 EUR |
| Effect op rendement (RIY) per jaar | 8,76% | 3,45% | 3,14% |

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

| Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar | | | |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eenmalige kosten | Instapkosten | 0,31% | Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product. |
| | Uitstapkosten | n.v.t. | Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging verval. |
| Lopende kosten | Portefeuille-transactiekosten | n.v.t. | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen |
| | Andere lopende kosten | 2,83% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. |

Fiscaliteit

Premies:

- Premietaks van 2,00%
- Geen belastingvoordeel

Uitkering bij overlijden:

- Bij overlijden is er geen roerende voorheffing verschuldigd.
- Bij overlijden zijn successierechten van toepassing.

Specifieke en nuttige informatie over het fonds

Algemeen

Het intern beleggingsfonds is beschikbaar in het product Dyna-Safe Plan.

Beleggingsbeleidⁱ

De activa van het intern beleggingsfonds zijn integraal belegd in het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Piano Fund R, een subfonds van de Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB) Nagelmackers Premium. Deze ICB voor onbepaalde duur is een in België gevestigde beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal (bevek), onderworpen aan de Europese reglementering.

Dit onderliggende fonds streeft naar waarde creatie door te beleggen in een mix van activaklassen met een overgewicht in diverse obligatiefondsen. Verder belegt het in wereldwijde aandelenfondsen en alternatieve fondsen, conform de Belgische wettelijke voorschriften. De obligatiefondsen kunnen beleggen in verschillende beheerstijlen zoals staatsleningen, bedrijfsobligaties, inflatie gebonden obligaties, high yield obligaties, obligaties uit groeielanden en converteerbare obligaties. De alternatieve fondsen bieden een bijkomende diversificatie ten opzichte van de andere activaklassen. Het doel van deze fondsen is de volatiliteit sterk te verminderen. Bij de selectie van alternatieve fondsen staan transparantie, liquiditeit en focus op risicobeheer centraal.

Evolutie inventariswaarde & rendement per kalenderjaar van het intern fonds

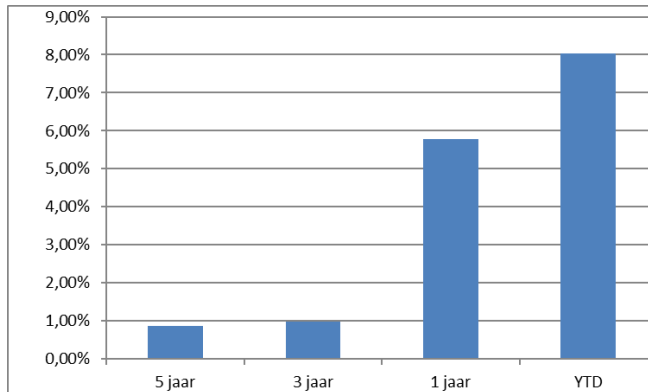
Vermits het interne beleggingsfonds NM Piano Life werd opgericht op 01/02/2018, zijn er onvoldoende historische rendementen beschikbaar voor het fonds. Aangezien het interne beleggingsfonds integraal belegt in het onderliggende fonds Nagelmackers Premium Piano Fund R is het mogelijk om de bruto rendementen uit het verleden te simuleren. Bij de simulatie van de netto inventariswaarde en de bruto rendementen werd rekening gehouden met de beheerskosten die rechtstreeks worden aangerekend op het contract. Er werd echter geen rekening gehouden met mogelijke in- en uitstapkosten en/of premietaksen aangerekend op het contract. Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen waarborg voor de toekomst.

Rendement op jaarbasis (30/11/2019)

| | 5 Jaar | 3 Jaar | 1 Jaar | YTD |
|----------------|--------|--------|--------|-------|
| Aandelenklasse | 0,86% | 0,97% | 5,78% | 8,04% |

De vermelde rendementen op jaarbasis houden rekening met de beheerskosten van het beleggingsfonds. De geannualiseerde rendementen van het onderliggende fonds zijn beschikbaar in de fondsenfiche van Nagelmackersⁱⁱ. Op deze geannualiseerde rendementen werd een correctie toegepast, waarbij de beheerskost van Fidea in de

resultaten is verwerkt. De beheerskost van Fidea bedraagt 0,70% (op jaarbasis) en wordt verrekend in de inventariswaarde van het beleggingsfonds.



Kerngegevens van het intern fonds

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Oprichtingsdatum | 01/02/2018 |
| Huidige netto inventariswaarde | https://www.fidea.be/nl/fondsen/ |
| Initiële netto inventariswaarde | €25,00 |
| Beheerder van het intern beleggingsfonds | Fidea NV, Delacensierestraat 1, 2018 Antwerpen |
| Notering | Wekelijks |
| Looptijd | Onbepaald |
| Munteenheid | EUR |
| Beheerskosten Fidea | 0,70% per jaar |
| Lopende kosten (onderliggend fonds) | 2,14% per jaar |
| Beheerskosten onderliggend fonds (inbegrepen in lopende kosten onderliggend fonds) | 1,25% per jaar |
| ISIN onderliggend fonds | BE6217074531 |

ⁱ De omschreven beleggingspolitiek heeft geen juridische waarde. Enkel de volledige tekst van het “Beheersreglement” is rechtsgeldig. Het beheersreglement is beschikbaar op de Fidea website: www.fidea.be.

ⁱⁱ Beschikbaar op: <https://www.nagelmackers.be/nl/fondsen/BE6217074531/nl-be>