



Integrale Perspective – Test Aankoop

Essentieel informatiedocument

DOEL

In dit document krijgt u essentiële informatie over het beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

PRODUCT

Integrale Perspective – Test Aankoop waarvan Integrale nv de verzekeraar is (www.integrale.be). Voor meer inlichtingen kan u terecht op het telefoonnummer +32 (0) 2 761 04 76.
Bevoegde controle instantie: FSMA, Congresstraat 12/14, 1000 Brussel.
Document opgemaakt op: 01/01/2021.

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

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Soort

Integrale Perspective - Test Aankoop is de naam van het tak 23- beleggingsfonds samengesteld uit internationale effecten, zonder kapitaals-, of rendementsgarantie, verbonden aan het individuele levensverzekeringsproduct **Integrale Perspective**.

Doelstellingen

Het beleggingsfonds **Integrale Perspective - Test Aankoop** beoogt een toename van activa.

Om dit doel te bereiken investeert dit fonds in instellingen in collectieve beleggingen in effecten (lcbe) en dit voor 70 % - 100 % van haar activa.

De selectie voor deze (lcbe) wordt uitgevoerd volgens het principe van globale spreiding over internationale financiële plaatsen, economische sectoren en verschillende activaklassen zoals aandelen, obligaties en valuta's. De bepaling van een percentage van een beleggingscategorie of een (lcbe) in het fonds, hangt af van de lange termijn objectieven, het risico, de correlatie met andere activa en de spreidingsvereisten. Deze bepaling gebeurt in een context van dynamisch en flexibel beheer.

De activa van het fonds mogen maximum voor 20 % bestaan uit eenzelfde lcbe.

Het fonds kan voor maximum 30 % aan andere effecten bevatten om haar doel te bereiken. Het fonds mag contanten in euro bevatten voor maximum 30 % van haar activa. In uitzonderlijke omstandigheden, zoals grote onzekerheid op de financiële markten, kunnen deze percentages gedurende een korte periode overschreden worden.

De gerealiseerde ontvangen meerwaarde en inkomsten (zoals intresten, dividenden of eventuele retrocessies) worden opnieuw in het fonds geïnvesteerd volgens het Beheersreglement.

Een minimum beleggingstermijn van 10 jaar wordt aangeraden.

Minstens 1 keer per maand onderzoekt Integrale nv de samenstelling van het fonds opnieuw. Indien nodig wordt de samenstelling bijgesteld. Om de samenstelling van het fonds te bepalen baseert Integrale nv zich op een voortdurende en onafhankelijk uitgevoerde financiële analyse. Op basis van deze aanbevelingen neemt Integrale nv zelf, vrij en discretionair, alle beslissingen over de aankoop en verkoop van de activa van het beleggingsfonds Perspective - Test Aankoop, met naleving van de bepalingen in het beheersreglement.

De maatschappij die de onafhankelijke financiële analyses uitvoert op de ingangsdatum van dit beheersreglement en sedert de oprichting van het beleggingsfonds is de CVBA CONSUMENTENVERENIGING TEST AANKOOP met maatschappelijke zetel Hollandestraat 13 te B-1060 Sint-Gillis, geregistreerd onder het KBO-nr. 0425.989.356.

Retailbeleggers waarop we richten

Deze verzekering richt zich tot verzekeringnemers woonachtig in België, die hun geld willen investeren en/of hun portefeuille willen spreiden met een lange investeringshorizon (tenminste 10 jaar) en die het risico van een daling van de investeringswaarde kunnen dragen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

Bij overlijden van de verzekerde stort Integrale nv aan de begunstigde(n) de waarde in EUR van de fondseenheden die toegekend werden aan het contract. Het bedrag van deze verzekeringsdekking staat in het gedeelte "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" en meer bepaald in het scenario bij overlijden.

Duurtijd van het product

De investeringsstrategie wordt verantwoord door een lange termijnvisie. De aanbevolen periode om te beleggen in Integrale Perspective Test - Aankoop bedraagt 10 jaar of langer. Het contract eindigt op de vervalltermijn, bij overlijden van de verzekerde of op elk ogenblik, bij een volledige afkoop door de verzekeringnemer. De verzekeraar kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 10 jaar houdt. Het eigenlijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt zodat u minder terugkrijgt. U riskeert uw product niet gemakkelijk te kunnen verkopen (beëindigen) of het te moeten verkopen (beëindigen) tegen een prijs die een aanzienlijk effect heeft op het bedrag dat u ervoor terugkrijgt.

De risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product tegenover andere producten. De indicator geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product verliezen optekent bij marktontwikkelingen of omdat we van onze kant niet in staat zouden zijn om u uit te betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 op een schaal van 7, dat is risicoklasse tussen laag en middelhoog. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag tot middelhoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een verslechtering van de markt klein is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Koopsom verzekering 10.000 €		1 jaar	5 jaar	10 jaar, aanbevolen periode van bezit
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	3.688,64 €	5.405,12 €	4.803,29 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-63,11 %	-11,58 %	-7,07 %
Ongunstig scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	8.612,27 €	9.005,27 €	9.837,89 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,88 %	-2,07 %	-0,16 %
Gematigd scenario	Wat u kan terugkrijgen na kosten	9.912,32 €	12.242,51 €	15.147,05 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,88 %	4,13 %	4,24 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat de begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.912,32 €	12.242,51 €	15.147,05 €
Gecumuleerde verzekeringspremies		10.000,00 €	10.000,00 €	10.000,00 €

Deze tabel laat zien hoeveel u zou kunnen terugkrijgen op het einde van de aangegeven periode (respectievelijk 1, 5 of 10 jaar), als u 10.000,00 € inlegt volgens verschillende scenario's.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markten presteren en hoelang u 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 alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. De bedragen houden geen rekening met de fiscaliteit van het product of uw persoonlijke fiscale situatie.

WAT GEBEURT ER ALS INTEGRALE NV NIET KAN UITBETALEN?

Levensverzekeringcontracten maken deel uit van een speciaal patrimonium dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Integrale nv. Bij faillissement van de verzekeraar krijgt dit patrimonium voorrang bij het nakomen van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigden.

De premies die in deze tak 23-levensverzekering gestort worden, worden niet gedekt door het Garantiefonds. Dit Garantiefonds is opgericht door de koninklijke besluiten van 14 november 2008 en 23 december 2009.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

Het rendement op de investering (RIY) toont het effect van de totale kosten die u te betaalt op het mogelijk beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende looptijden. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 € inlegt. De bedragen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over deze kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Eenmalige belegging van 10.000 euro			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	622,48 €	552,05 €	937,68 €
Effect of rendement (RIY) per jaar	6,22 %	1,08 %	0,90 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel toont het volgende:

- het jaarlijks effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijk beleggingsrendement op het eind van de aanbevolen beleggingsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de invloed op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,15 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,03 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,80 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afhouden voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 %	Het effect van de prestatievergoeding: wij houden deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	Carried interests	0,00 %	Het effect van carried interests: wij houden deze af wanneer de belegging beter gepresteerd heeft dan een bepaald percentage.

HOE LANG MOET IK MIJN BELEGGING HOUDEN EN KAN IK EERDER GELD OPNEMEN?

Aanbevolen looptijd: 10 jaar of langer

De uitstapkosten bedragen 4 % van de waarde van het contract gedurende het eerste jaar dat volgt op de onderschrijving en verminderen vervolgens met 1 % per jaar. Vanaf het 5de jaar, zijn er geen uitstapkosten meer.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Onverminderd het recht op een gerechtelijke uitspraak, kan u uw klacht over dit product schriftelijk richten tot de dienst "Solutions" van Integrale nv.

Schriftelijk op het adres: Integrale nv - Dienst Solutions - klachtenbehandeling, Place Saint-Jacques 11/101, B-4000 Luik. Per fax op het nummer: +32 (0) 4 232 44 51 of per e-mail naar: solutions@integrale.be.

Indien u niet tevreden bent over het gevolg dat Integrale nv aan uw klacht gegeven heeft, kan de verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûssquare, 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Integrale nv, verzekeringsmaatschappij erkend door de Belgische Nationale Bank onder codenummer 1530 voor de takken leven 21, 23 en 27, waarvan de maatschappelijke zetel gevestigd is te Place Saint-Jacques 11/101, B-4000 Liège, België - BTW BE 0221.518.504.

Het wordt de verzekeringnemers aanbevolen om de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aandachtig te lezen evenals het beheersreglement, vooraleer de overeenkomst aan te gaan. Iedere beslissing om de Integrale Perspective – Test Aankoop, verzekeringsproduct van tak 23 onderworpen aan het Belgische recht te onderschrijven, baseert zich op een grondige analyse van de algemene en bijzondere voorwaarden en het beheersreglement. Deze documenten kunnen kosteloos op aanvraag verkregen worden in onze kantoren en kunnen op elk ogenblik geraadpleegd worden op de website www.integrale.be. Integrale nv stelt jaarlijks een financieel verslag alsook een overzicht van het contract, die aan de verzekeringnemer bezorgd worden, in overeenkomst met de regelgeving.

Bij twijfel over de interpretatie van dit document krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst voorrang. Deze overeenkomst valt onder de toepassing van het Belgisch recht.