

SPECIFIEK INFORMATIEDOCUMENT

FEDERALE - DNCA Invest Eurose - Flexible

Versie : 15/03/2022

Doel

Dit document bevat specifieke informatie over dit beleggingsfonds. Dit is geen commercieel document. Lees het samen met het "Essentiële-informatiedocument" voor Vita Flex 44. De onderstaande informatie helpt u te begrijpen wat dit beleggingsfonds is en welke risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen eraan zijn verbonden, en om het te vergelijken met andere fondsen en beleggingsproducten.

Aandachtspunt! U staat op het punt een fonds te kopen dat gekoppeld is aan een product dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor een fonds?

FEDERALE - DNCA Invest Eurose is een gecommmercialiseerd intern beleggingsfonds in het kader van de beleggingsvorm van tak 23 van het product Vita Flex 44.

Beleggingsbeleid en doelstellingen van deze beleggingsfondsen:

Door haar kapitaal integraal te beleggen in het compartiment FEDERALE FUND – DNCA Invest Eurose – Klasse A (« het Compartiment »), heeft het interne beleggingsfonds FEDERALE – DNCA Invest Eurose (« het Fonds ») als doel een gelijkaardig rendement te realiseren dan het compartiment DNCA Eurose van het BEVEK DNCA INVEST (« het onderliggende fonds »).

Hiervoor belegt het Compartiment minstens 85% van zijn activa in het onderliggende fonds en kan geen positie hebben in cash of cash equivalenten (deposito's of monetaire marktinstrumenten waarvan de looptijd de 12 maanden niet overschrijdt) van meer dan 15% van zijn netto activa.

Doelstelling en beleggingspolitiek van het onderliggende fonds

Het onderliggende fonds is een gediversifieerd en flexibel fonds. Zij tracht op een beleggingshorizon van 3 jaar een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global berekend met herbelegging van dividenden en coupons.

Het onderliggende fonds tracht het rendement van een vermogensbelegging te verbeteren door het actief beheer van aandelen en obligaties uit de eurozone. Het biedt een alternatief voor beleggingen in obligaties, converteerbare obligaties en in euro's uitgedrukte fondsen zonder kapitaalgarantie.

Het onderliggende fonds kan op elk moment beleggen:

- tot 100% van zijn nettovermogen in renteproducten uitgedrukt in euro, van de private of publieke sector, van alle kapitaalratings of zonder rating waarvan minstens 50% in schuldbewijzen van de categorie « investment grade » Het onderliggende fonds kan beleggen in speculatieve schuldbewijzen waarvan maximaal 5% in noodlijdende effecten.
- tot 35% van zijn nettovermogen in aandelen van bedrijven van om het even welke kapitalisatie, uitgedrukt in euro, die hun maatschappelijke zetel hebben in een OESO-land, inclusief aandelen van bedrijven waarvan de kapitalisatie minder dan 1 miljard euro bedraagt tot 5% van het nettovermogen.

Het Onderliggende Fonds mag ICBE's en / of AIF's gebruiken tot een limiet van 10% van zijn nettovermogen.

Het Onderliggende Fonds kan gebruikmaken van effecten waarin derivaten zijn opgenomen met het oog op afdekking en/of blootstelling aan renterisico, zonder te streven naar overmatige blootstelling

Beoogde retailbeleggers:

Dit fonds richt zich tot beleggers of spaarders die op zoek zijn naar een product met een hoger potentieel rendement, zonder garantie van de verzekeraar, en die hebben aangetoond in staat te zijn mogelijke beleggingsverliezen op te vangen. Het is voorbehouden aan natuurlijke personen die willen investeren of sparen zonder te genieten van fiscale voordelen voor de premies, met een belegging- of spaarhorizon van meer dan of gelijk aan 8 jaar en die, ongeacht hun ervaringsniveau, kunnen aantonen dat ze een perfecte kennis van de materie hebben en in het bijzonder de tak 23 beheersen.

Dit fonds is bovendien voorbehouden aan beleggers of spaarders wiens vereisten en behoeften verenigbaar zijn met zijn doelstellingen en zijn beleggingsbeleid en wiens beleggersprofiel bepaald tijdens de geschiktheidstest, uitgevoerd door middel van een digitaal adviesformulier, verenigbaar is met de risicoklasse van het fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Ze geeft de risicoklasse van het beleggingsfonds FEDERALE – DNCA Invest Eurose – Flexible weer. 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 3 van 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. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Belegging: € 10.000
Verzekeringspremie: n.v.t.

		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario bij leven				
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 5.627	€ 7.717	€ 6.985
	Gemiddeld rendement per jaar	-43,73%	-6,27%	-4,39%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.251	€ 9.052	€ 9.099
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,49%	-2,46%	-1,17%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.973	€ 10.504	€ 11.222
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,27%	1,24%	1,45%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.710	€ 12.143	€ 13.787
	Gemiddeld rendement per jaar	7,10%	4,97%	4,10%
Scenario bij overlijden				
	Wat kunnen uw begunstigten terugkrijgen na kosten?	€ 10.155	€ 10.599	€ 11.222

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor de drie verschillende bepaalde looptijden) als u € 10.000 inlegt en dit in verschillende scenario's. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De scenario's zijn slechts een schatting van de toekomstige prestaties, 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 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. Deze bedragen houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

Kosten in de loop van de tijd

Belegging: € 10.000

Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 4 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	€ 429	€ 1.173	€ 2.402
Effect op het rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	4,29%	2,71%	2,49%

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die u terugvindt (voor de drie verschillende bepaalde looptijden) zijn de cumulatieve kosten van FEDERALE- DNCA Invest Eurose - Flexible. Potentiële sancties wegens een vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. In tak 23 varieert de uitstapvergoeding van 0% tot 2% afhankelijk van het tijdstip en de omstandigheden van de uitstap. De uitstapvergoedingen worden gedetailleerd beschreven in de productfiche. Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de verzekeringsnemer, verzekerde of de begunstigde(n) worden veroorzaakt. Indien specifieke kosten worden aangerekend die niet uitdrukkelijk in de algemene voorwaarden zijn opgenomen zult u hiervan vooraf in kennis worden gesteld. De bedragen opgenomen in de voormelde tabel zijn slechts schattingen die onderhevig kunnen zijn aan wijzigingen in de toekomst en gebaseerd op de veronderstelling dat u als klant éénmalig € 10.000 investeert.

Samenstelling van de kosten

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,00%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uitstapt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,49%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Het percentage in deze tabel geeft de impact weer dat de kosten jaarlijks hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het einde van de aanbevolen looptijd. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven.