

Specifieke essentiële-informatiedocument

Fonds Invest.2 - F-Euro Bonds

Doel

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct en het respectievelijke beleggingsfonds. 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 beleggingsproduct en het beleggingsfonds te begrijpen.

Product

Fonds Invest.2 - F-Euro Bonds. Dit product is ontwikkeld door Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, Stoofstraat 12, 1000 Brussel, België. Méér informatie kunt u terugvinden op onze website www.federale.be of bel naar het nummer 0800/14 200. Dit document is van toepassing op 31/05/2018 en is onder toezicht van de FSMA, Autoriteiten voor Financiële Diensten en Markten.

Aandachtspunt: 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

Fonds Invest.2 F-Euro Bonds is een levensverzekering (tak 23) waarvan het rendement gekoppeld is aan het beleggingsfonds F-Euro Bonds. Het interne beleggingsfonds F-Euro Bonds investeert uw kapitaal voor 100% in het compartiment F-Euro Bonds Growth van het Gemeenschappelijk Beleggingsfonds Federale Fund. F-Euro Bonds is een open kapitalisatiefonds met een eigen beleggingspolitiek. Méér informatie kunt u terugvinden in het beheersreglement en in de productiefiche Fonds Invest.2.

Doelstellingen van het beleggingsfonds

F-Euro Bonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn door te beleggen in obligaties van goede kwaliteit volgens de noteringen toegekend door de belangrijkste ratingbureaus. Zo investeert zij in staatsobligaties, in obligaties van de openbare sector en van internationale instellingen, alsook van toonaangevende bedrijven (corporate bonds). De obligaties worden steeds uitgedrukt in euro. In het investeringsbeleid wordt steeds gestreefd naar een sectorale en geografische spreiding om een evenwicht in de obligatieportefeuille te behouden. Het rendement van Fonds Invest.2 is gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds F-Euro Bonds en aan haar onderliggende beleggingspolitiek.

Doelpubliek van het beleggingsfonds

Fonds Invest.2 F-Euro Bonds richt zich tot de defensieve belegger die bereid is een risico te lopen met het oog op een potentiële kapitaalgroei op lange termijn. De belegger heeft een beleggingshorizon van ten minste 8 jaar. De belegger is zich bewust van de financiële risico's die aan dit product zijn verbonden, waaronder de waardedaling van de obligatie bij stijging van de markttrente.

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

Risico-indicator



Lager risico

Hoger risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product voor minimum 8 jaar (aanbevolen looptijd) in bezit houdt.



Het feitelijke risico kan sterk variëren indien u eerder uitstapt en u kunt hierdoor minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. Deze risico-indicator bevat de risicoklasse van het beleggingsfonds F-Euro Bonds. 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 de beleggingsoptie F-Euro Bonds van dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is de lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Omdat dit product niet is beschermd 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	€ 9.133	€ 9.173	€ 8.788
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,67%	-2,13%	-1,60%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.728	€ 10.186	€ 10.800
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,72%	0,46%	0,97%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.030	€ 10.826	€ 11.770
	Gemiddeld rendement per jaar	0,30%	2,00%	2,06%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.332	€ 11.495	€ 12.185
	Gemiddeld rendement per jaar	3,32%	3,54%	3,15%
Scenario bij overlijden				
	Wat kunnen uw begunstigden terugkrijgen na kosten?	€ 10.214	€ 10.875	€ 11.823

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 8 jaar (voor drie looptijden), in verschillende scenario's, als u € 10.000 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 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 de 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. In de bedragen is geen rekening gehouden 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 aan het einde van de 8-jarige periode
Totale kosten	€ 280	€ 480	€ 1.010
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	2,80%	1,11%	1,06%

Deze tabel laat het effect zien van de totaal te betalen kosten op uw beleggingsrendement. De totale kosten omvatten éénmalige en vaste kosten. De bedragen die u terugvindt voor de drie verschillende looptijden zijn de cumulatieve kosten van Fonds Invest.2 F-Euro Bonds zelf. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. Er kunnen daarnaast specifieke kosten worden aangerekend om bijzondere uitgaven te dekken die door toedoen van de contractant 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 zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u als de klant éénmalig € 10.000 investeert. Voor méér informatie omtrent verwijzen we eveneens naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" in het generieke essentiële-informatiedocument Fonds Invest.2.

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	0,06%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	1,00%	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 eind van de aanbevolen periode van bezit. Er wordt rekening gehouden met het maximum aan kosten. Daarnaast wordt in de tabel de betekenis van de verschillende kostencategorieën weergegeven.