

# SPECIFIEKE-INFORMATIEDOCUMENT

## DOEL

Dit document geeft u specifieke informatie over deze beleggingsoptie. 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

Naam beleggingsoptie: **FAS - Beleggingsprofiel Conservatief**  
Productontwikkelaar: **WEALINS S.A.** | www.wealins.com | Foyer Group  
Bel +352 437 43 5200 voor meer informatie.

Het Commissariat aux Assurances (CAA) is verantwoordelijk voor het toezicht op WEALINS S.A. met betrekking tot dit Specifiek Informatiedocument.  
Aan dit PRIIP (verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct) is in het Groothertogdom Luxemburg vergunning verleend.  
Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 01/01/2025

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

## WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

<b>Soort</b>	Gespecialiseerd verzekeringsfonds (FAS)
<b>Looptijd</b>	De FAS - Beleggingsprofiel Conservatief wordt in principe afgesloten voor de duur van het verzekeringscontract waarvan zij het beleggingsvehikel is.
<b>Doelstellingen</b>	De belegging in de FAS beleggingsoptie - Beleggingsprofiel Conservatief zal voor minstens 75% uit obligaties, monetaire instrumenten en/of soortgelijke effecten samengesteld zijn en tot maximaal 25% uit aandelen en andere speculatieve financiële instrumenten.
<b>Retailbeleggersdoelgroep</b>	FAS - Beleggingsprofiel Conservatief richt zich op het beleggerstype die vooral zijn belegging wil beschermen en tegelijk aan weinig risico wil blootstellen of die eerder een beheer met goed rendement zoekt en daarbij een gevoelige waardevermindering van zijn belegging aanvaardt terwijl hij tegelijkertijd zijn kapitaal wil beschermen.

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

### Risico-indicator

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
LAAG RISICO			HOOG RISICO			

 **Waarschuwing.** Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen beëindigen of u zult het misschien moeten beëindigen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

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 dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de mogelijke 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.

**Wees u bewust van het valutarisico. De uitbetalingen die u zal ontvangen, kunnen in een andere valuta zijn, zodat het uiteindelijke rendement afhangt van de wisselkoers tussen beide valuta's. Dat risico is niet in aanmerking genomen in de indicator hiernaast.**

Wij wijzen u erop dat de onderliggende activa in andere valuta belegd kunnen zijn dan de valuta van het verzekeringscontract en/of de valuta van de FAS - Beleggingsprofiel Conservatief. In dit geval staat u bloot aan een wisselkoersrisico. Dat risico is niet in aanmerking genomen in de indicator hiernaast. Bij onderliggende activa met geen of beperkte liquiditeit kunnen de transacties een langere tijd in beslag nemen. Het risico van financieel verlies en andere schade die hieruit voortkomen, zijn geheel voor uw rekening. Het risico inherent aan de FAS - Beleggingsprofiel Conservatief kan aanzienlijk hoger zijn dan het risico dat wordt weergegeven in de samenvattende risico-indicator wanneer de FAS - Beleggingsprofiel Conservatief niet wordt aangehouden tot de vervaldatum of tot het eind van de aanbevolen periode van bezit. Aangezien de FAS - Beleggingsprofiel Conservatief mogelijk lange opzeggingstermijnen voorziet in het geval van desinvestering (voor bepaalde soorten onderliggende activa), vestigen wij uw aandacht op het deel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" van het Essentiële-informatiedocument van het verzekeringsproduct. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Dit product biedt geen kapitaalgarantie tegen kredietrisico. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen (zie het deel "Wat gebeurt er als WEALINS S.A. niet kan uitbetalen?" in het Essentiële-informatiedocument van het verzekeringsproduct).

## Prestatiescenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van de beleggingsoptie zelf, maar niet inclusief de kosten van het verzekeringcontract waarvan de beleggingsoptie een beleggingsvehikel is, en mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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. De belastingwetgeving van de lidstaat van fiscale woonplaats van de retailbelegger kan effect hebben op de daadwerkelijk betaalde bedragen.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met het geval dat wij u niet kunnen betalen.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 15 jaren.

U kunt het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk verliezen.

De prestatiescenario's zijn ontwikkeld overeenkomstig de eisen van de geldende voorschriften. Zij vormen echter geen verbintenis van de verzekeraar en kunnen niet vooruitlopen op de werkelijke prestaties van het product.

Aanbevolen periode van bezit:	10 jaar			
Voorbeeld belegging	10 000 EUR			
Scenarios		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
<b>Minimum</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	7 780 €	7 970 €	7 220 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,25%	-4,43%	-3,21%
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	8 470 €	9 310 €	9 750 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,32%	-1,41%	-0,25%
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10 260 €	11 280 €	12 690 €
	Gemiddeld rendement per jaar	2,57%	2,44%	2,41%
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	11 180 €	13 080 €	14 830 €
	Gemiddeld rendement per jaar	11,85%	5,52%	4,02%

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.  
Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging in een samenstelling van benchmarks die een beleggingsprofiel Conservatief weergeeft tussen 08/2021 en 12/2024.  
Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging in een samenstelling van benchmarks die een beleggingsprofiel Conservatief weergeeft tussen 07/2012 en 07/2022.  
Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging in een samenstelling van benchmarks die een beleggingsprofiel Conservatief weergeeft tussen 11/2011 en 11/2021.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

### Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0,00% gemiddelde jaarrendement na kosten). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten (EUR)	31 €	185 €	412 €
Effect van de kosten per jaar (*)	0,3%	0,3% per jaar	0,3% per jaar

(\*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,74% vóór de kosten en 2,41% na de kosten.

De kosten kunnen worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

## Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 10 jaren.
<b>Instapkosten</b>	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de reeds in de prijs opgenomen kosten. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	0,00%
<b>Uitstapkosten</b>	Het effect van de uitstapkosten wanneer u uit de belegging stapt bij afloop van het contract. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als 0,00% aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	0,00%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
<b>Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten</b>	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,21%
<b>Transactiekosten</b>	0,10% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat hierbij om een schatting van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. Het feitelijke bedrag varieert naargelang het volume en van het type activa dat wij aankopen en verkopen.	0,10%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
<b>Prestatievergoedingen</b>	Indien van toepassing, de vergoedingen worden van uw belegging afgenomen wanneer de beleggingsoptie beter presteert dan zijn benchmark. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang de prestaties van uw belegging. De schatting van de totale kosten hiervoor omvat het gemiddelde over de afgelopen 5 jaar.	0,00%

**Waarschuwing:** Deze bedragen zijn exclusief de kosten van het verzekeringscontract.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Bij een geschil, en zonder dat u hiermee de mogelijkheid om gerechtelijke stappen te ondernemen verliest, kunt u uw geschil aan onze klachtenafdeling voorleggen, in dit geval de afdeling compliance, per e-mail aan [reclamations@wealins.com](mailto:reclamations@wealins.com), of per post aan onze Postbus L-2986 Luxembourg, of kunt u zich tot de ombudslieden voor de Luxemburgse verzekeringssector (ACA) wenden. Het verzoek tot bemiddeling dient vergezeld van bewijsstukken: • per e-mail te worden opgestuurd aan het adres [mediateur@aca.lu](mailto:mediateur@aca.lu), • of per post aan het adres ACA: B.P. 448, L-2014 Luxembourg, T +352 44 21 44 1, F +352 44 02 89. Indien u een natuurlijke persoon bent en het contract als consument hebt afgesloten en u geen of geen bevredigend antwoord heeft gekregen binnen de 90 dagen na het indienen van uw klacht, kunt u ook een beroep doen op de Luxemburgse toezichthouder voor de verzekeringssector. De procedure hiervoor vindt u op de website: <http://www.caa.lu/fr/consommateurs/resolution-extrajudiciaire-des-litiges>. De contactgegevens van het Commissariat aux Assurances zijn: 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxembourg, T +352 22 69 11-1, F +352 22 69 10, E [caa@caa.lu](mailto:caa@caa.lu). Tot slot kunt u uw klacht ook richten aan de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35 • B-1000 Brussel, T +32 2 547 58 71, F +32 2 547 59 75, E [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). De drie procedures die hierboven worden genoemd (ACA Ombudsman, Ombudsman van de Verzekeringen en de procedure bij het CAA) zijn gratis.

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De nieuwste prestatiescenario's die maandelijks worden berekend, zijn beschikbaar via de volgende link <https://wealins-group.priips-scenarios.com/FAS-DEF/NL>. De eerdere prestaties van de beleggingsoptie FAS - Beleggingsprofiel Conservatief berekend op basis van een samenstelling van indices die representatief zijn voor de FAS - Beleggingsprofiel Conservatief zijn beschikbaar via de volgende link <https://wealins-group.priips-performance-chart.com/FAS-DEF/NL>.