

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

DOEL

Dit document geeft u essentiële informatie over dit 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

Naam van het product: **Levensverzekeringscontract " WE-Impact "**

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 essentiële-informatiedocument.

Aan dit priip (verpakt retailbeleggingsproduct en verzekeringsgebaseerd beleggingsproduct) is in het Groothertogdom Luxembourg 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?

Soort	Unit-linked levensverzekeringscontract
Looptijd	WE-Impact kan worden afgesloten voor de levensduur (levenslang) van de verzekerde. WE-Impact eindigt bij het overlijden van de laatste verzekerde van het contract. We hebben niet het recht om WE-Impact eenzijdig te beëindigen, tenzij u ons opzettelijk of frauduleus onjuiste of onvolledige informatie hebt verstrekt of als u ons niet hebt voorzien van belangrijke informatie.
Doelstellingen	WE-Impact is een levensverzekeringscontract op naam met vrije stortingen en afkopen, dat gekoppeld is aan een of meerdere beleggingsfondsen. WE-Impact luidt in EUR. U kunt uw nettopremie beleggen in een aantal externe fondsen die wij u ter beschikking stellen. Een extern fonds is een instelling voor collectieve beleggingen gebaseerd buiten een verzekeringsmaatschappij en onderworpen aan een toelatingsprocedure en een voortdurend prudentieel toezicht door een toezichhoudende staatsautoriteit. U kunt kiezen uit verschillende onderliggende beleggingsopties, al naargelang uw beleggingsprofiel. Specifieke informatie over de externe fondsen van uw keuze wordt in de Essentiële-informatiedocumenten van de promotoren van deze externe fondsen geleverd die u op onze website vindt. De fondsen bieden geen rendementsgarantie. Het rendementsrisico van de fondsen in een WE-Impact contract is volledig te uwen laste, dus ook het risico van mogelijke forse verliezen. De waarde van WE-Impact hangt namelijk af van hoe de waarde van de units van de gekozen fondsen zich ontwikkelt. Deze waarde weerspiegelt de waarde van de onderliggende activa en is onderhevig aan schommelingen die voornamelijk afhangen van de ontwikkeling van de financiële markten. De hieronder vermelde aanbevolen periode van bezit is bepalend voor het risico- en rendementsprofiel van WE-Impact. De risico's kunnen hoger en de rendementen lager uitvallen als u het product niet gedurende de aanbevolen periode van bezit aanhoudt.
Retailbeleggersdoelgroep	De doelgroep van WE-Impact zijn Belgische inwoners of rechtspersonen zonder rechtspersoonlijkheid (maatschap) die een levensverzekeringcontract naar Belgisch recht wensen af te sluiten. Zij kunnen een initiële premie van minstens 100.000 EUR beleggen, kijken naar een langetermijnprestatie en de voordelen van een levensverzekering (bijvoorbeeld, successieplanning, familiebescherming). Zij zijn bereid om beleggingsrisico's te nemen en daardoor aanzienlijke verliezen op de belegging te lijden, wetende dat de waarde van het verzekeringscontract onderhevig is aan de waardeschommelingen van de gekozen fondsen, dat wil zeggen van hun onderliggende activa. De doelgroep varieert op basis van de onderliggende beleggingsopties naargelang hun risicobereidheid, kennis van de financiële markten en ervaring.
Verzekeringsuitkeringen en kosten	Bij het overlijden van de laatste verzekerde van het contract is de verzekeringsuitkering gelijk aan de waarde van het contract na aftrek van kosten. De mogelijke hoogte van deze uitkeringen is opgenomen in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". Dit product bevat geen verplichte noch optionele aanvullende overlijdensdekkingen. Het WE-Impact-product biedt geen recht op winstdeling.

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.

Afhankelijk van uw keuzes ligt de samenvattende risico-indicator van dit product tussen 1 en 7 op een schaal van 1 tot 7 ofwel een risico dat kan variëren van de laagste tot de hoogste risicoklasse.

Dat betekent dat de mogelijke verliezen op toekomstige prestaties tussen een heel laag tot heel hoog niveau liggen, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt kan variëren van heel klein tot heel groot.

Wij vestigen uw aandacht op de volgende feiten:

De bedragen belegd in fondsen die in units zijn uitgedrukt zijn onderhevig aan opwaartse en neerwaartse schommelingen op de financiële markten en kunnen bijgevolg een kapitaalverlies veroorzaken.

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.

Bij onderliggende activa met geen of beperkte liquiditeit, is het mogelijk dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen, of dat u het moet verkopen tegen een prijs die een wezenlijke invloed heeft op het bedrag dat u ervoor terugkrijgt.

Aangezien het contract voorziet in mogelijk lange opzegtermijnen voor desinvestering (voor bepaalde soorten onderliggende activa), wijzen wij de verzekeringnemer op de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?".

Het rendement en de risico's die aan het product zijn verbonden, hangen af van de keuzes die de belegger maakt tussen de verschillende beleggingsopties die hem worden aangeboden. We raden u ten zeerste aan om vertrouwd te raken met de risico's en rendementen die specifiek zijn voor de verschillende beleggingsopties waarop u van plan bent in te tekenen, en om de synthetische risico-indicatoren te vergelijken die zijn gepubliceerd in het Essentiële-informatiedocument voor elke optie.

Prestatiescenario's

Het risico en rendement van de belegging varieert met de onderliggende interne beleggingsopties. De prestatie van WE-Impact hangt af van de prestatie van de door u gekozen externe fondsen. De belastingwetgeving van uw staat van fiscale woonplaats kan invloed hebben op de daadwerkelijke uitbetaling van WE-Impact. Voor specifieke informatie over de externe fondsen kunt u de Essentiële-informatiedocumenten van de promotoren van deze externe fondsen raadplegen, die u op onze website vindt.

Scenario bij overlijden volgens de definitie van verzekeringsuitkeringen

Belegging van 10 000 €			
Verzekerde gebeurtenis	Bij overlijden na 1 jaar	Bij overlijden na 5 jaar	Bij overlijden na 10 jaar
Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10 000 €	10 000 €	10 000 €

Het bovenstaande scenario toont het bedrag van de uitkering in geval van overlijden van de verzekerde dat aan de begunstigde(n) zou kunnen worden uitbetaald. Voor de berekening van deze bedragen zijn wij uitgegaan van een gemiddeld jaarlijks rendement na aftrek van kosten van 0,00%.

WAT GEBEURT ER ALS WEALINS S.A. NIET KAN UITBETALEN?

Aangezien er in Luxemburg geen waarborgfonds is voor de schadeloosstelling van verzekeringnemers in geval van faling van WEALINS S.A. voorziet de Luxemburgse wetgeving, om het financiële verlies te beperken waaronder verzekeringnemers en/of begunstigten kunnen lijden, dat de activa die aan levensverzekeringsovereenkomsten gekoppeld zijn een afzonderlijk vermogen vormen die afgescheiden van de eigen activa van WEALINS S.A. beheerd worden. Deze gekoppelde activa vallen namelijk onder depotovereenkomsten met depotbanken die voorafgaand door het CAA goedgekeurd werden. Krachtens deze depotovereenkomsten heeft het CAA een controleplicht en het recht om deze gescheiden activa te blokkeren. In geval van faling van de verzekeraar zijn deze gescheiden activa op deze manier beschermd ten opzichte van de andere activa van de maatschappij en de verzekeringnemers en/of begunstigten hebben gezamenlijk een aanspraaksvoorrecht op dit afzonderlijk vermogen met voorrang op alle andere schuldeisers. Hierdoor kunnen zij met voorrang de schuldvorderingen terugkrijgen met betrekking tot de uitvoering van hun verzekeringsovereenkomst. Verzekeringnemers en/of begunstigten kunnen verder eventueel het risico lopen dat in geval van faling van een depotbank cashdepots bij deze bank geheel of gedeeltelijk verloren gaan, terwijl zij de effecten die hier gedeponneerd zijn wel kunnen terugkrijgen.

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:

- Dat het gemiddelde jaarlijkse rendement na aftrek van kosten 0,00% bedraagt.
- 10 000 EUR wordt belegd.

De totale kosten voor de retailbelegger bestaan uit een combinatie van de kosten van het priip die geen kosten van de onderliggende beleggingsopties zijn, en de kosten van de onderliggende beleggingsopties, en variëren naargelang van de onderliggende beleggingsopties.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar	Als u uitstapt na 10 jaar
TOTALE KOSTEN (EUR)			
Verzekeringsovereenkomst	396 €	1 142 €	1 993 €
Beleggingsopties	10 € - 160 €	50 € - 775 €	100 € - 1 490 €
EFFECT VAN DE KOSTEN PER JAAR (*)			
Verzekeringsovereenkomst	4,0%	2,4%	2,2%
Beleggingsopties	0,1% - 1,6%	0,1% - 1,6%	0,1% - 1,6%

(*) 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 0,00% vóór de kosten en -3,60% na aftrek van 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 jaar.
Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Het effect van de kosten is al in de prijs inbegrepen. Dit omvat ook de kosten voor de distributie van uw product.	Verzekeringscontract 0,20% Beleggingsopties 0,00% - 0,00%
Uitstapkosten	Het effect van de kosten die bij de uitstap van toepassing zijn wanneer u bij afloop van uw contract uitstapt.	Verzekeringscontract 0,00% Beleggingsopties 0,00% - 0,00%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	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.	Verzekeringscontract 2,00% Beleggingsopties 0,10% - 1,50%
Transactiekosten	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. 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.	Verzekeringscontract 0,00% Beleggingsopties 0,00% - 0,10%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Product: Er is geen enkele prestatievergoeding van toepassing voor dit product Beleggingsopties: 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.	Verzekeringscontract 0,00% Beleggingsopties 0,00% - 0,00%

De hierboven getoonde kosten zijn afhankelijk van de gekozen beleggingsopties en worden in marges weergegeven.

We raden u ten eerste aan om kennis te nemen van de kosten van de verschillende beleggingsopties die u overweegt te kiezen en deze te vergelijken met behulp van het Essentiële-informatiedocument voor elke optie. Deze informatie is beschikbaar in de sectie "Wat zijn de kosten?" van het Essentiële-informatiedocument voor elke optie.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UIT HALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 10 jaar

U beschikt over een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding van het contract om het contract op te zeggen. Daartoe stuurt u de opzegging per aangetekende brief met ontvangstbewijs naar onze hoofdzetel. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit is gebaseerd op een beleggingshorizon op middellange tot lange termijn. Om in aanmerking te komen voor bepaalde belastingvoordelen overeenkomstig lokale belastingwetgeving, kan de vereiste periode van bezit korter of langer zijn. Nadat de opzeggingstermijn is verstreken, kunt u het verzekeringscontract op elk moment afkopen. Dit kan echter nadelige gevolgen hebben voor het rendement van de onderliggende beleggingsoptie en/of het verlies van belastingvoordelen met zich meebrengen die verbonden zijn aan verzekeringsproducten welke gedurende de minimaal vereiste perioden van bezit zijn aangehouden. Het afkopen van het verzekeringscontract kan bovendien voor bepaalde onderliggende activa mogelijk langdurige perioden van desinvestering met zich meebrengen.

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, 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, • of per post aan het adres ACA: B.P. 448, L-2014 Luxemburg, 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 Luxemburg, T +352 22 69 11-1, F +352 22 69 10, E caa@caa.lu. Tot slot kunt u uw klacht ook richten aan de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûsquare 35 • B-1000 Brussel, T +32 2 547 58 71, F +32 2 547 59 75, E 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

Omvang van de berekeningen: de vorm en inhoud van dit document zijn ontwikkeld in overeenstemming met de voorschriften van de geldende regelgeving. Alle berekeningen zijn gebaseerd op aannames (bijvoorbeeld de periode dat het product aangehouden wordt, verzekeringscontractkosten en beleggingsoptiekosten). De resultaten van deze berekeningen zouden echter anders zijn als de verzekeringnemer zich in een andere situatie bevond dan de aannames die werden gemaakt bij het opstellen van dit document. De verzekeringnemer kan via e-mail om aanvullende informatie over het product vragen. Deze informatie kan in gedrukte of digitale vorm worden verstrekt. Alle verplichte documenten worden gepubliceerd op de website www.wealins.com. De algemene voorwaarden van WE-Impact zijn beschikbaar op verzoek van de potentiële belegger.