

INVEST 26

Référence: B5881 LEV.20201019.001

Annexe au document d'informations clés

Contenu

1. Introduction
2. Informations spécifiques sur les comptes de capitalisation Branche 26
3. Autres informations contractuelles sur Invest 26

1. Introduction

Ce document complète le document d'informations clés Invest 26 avec des informations spécifiques sur toutes les options d'investissement sous-jacentes.

Afin de bien comprendre Invest 26, dans son entièreté, il est important que vous lisiez les deux documents en profondeur.

Ce document a pour seul but de vous informer correctement et en profondeur de la nature des caractéristiques de Invest.

Il ne peut en aucun cas être considéré comme des conseils personnalisés en matière d'investissement.

Avant de poser un choix, faites-vous accompagner par votre courtier afin qu'il puisse vous conseiller sur les options d'investissement qui collent le mieux à vos attentes et besoins, connaissances et expérience, goût du risque, objectifs d'investissement concrets et à votre horizon d'investissement et ce, sur la base de votre profil d'investisseur personnel.

Enfin, au point 3, on examine plus en profondeur les autres informations contractuelles d'Invest 26.

Ce document a été établi le 19/10/2020.

2. Informations spécifiques sur les comptes de capitalisation Branche 26

2.1. Généralités

Garanties

La police garantit le paiement au bénéficiaire, à la date terme ou en cas de rachat, de la réserve constituée par le biais du taux d'intérêt garanti, augmentée de la réserve constituée par le biais de la participation bénéficiaire acquise.

Taux d'intérêt garanti

La prime nette peut être investie en tout ou en partie dans les comptes de capitalisation Branche 26 suivants:

- Compte Branche 26

Un taux d'intérêt garanti est d'application à chaque nouvelle prime nette qui est versée lors de la prise d'effet d'une période de garantie ou qui nous parvient pendant la période de garantie à la suite d'un versement supplémentaire ou d'un transfert, pendant une première période de garantie de 8 ans. Après cette période de garantie, un nouveau taux d'intérêt est à chaque fois fixé pendant des périodes de garantie consécutives de 8 ans, celui-ci s'applique à la réserve constituée et aux versements supplémentaires.

Le taux d'intérêt garanti actuel s'élève à 0,19%.

- Compte Branche 26 - 0 %

Un taux d'intérêt garanti de 0% est d'application à la prime nette versée au début d'une période de garantie ou qui nous parvient pendant la période de garantie après un versement supplémentaire ou un transfert.

Le rendement est attribué sous la forme d'une participation bénéficiaire (variable).

Cette garantie à 0% donne à Baloise Insurance la possibilité de pratiquer une gestion plus dynamique.

Participation bénéficiaire

En fonction des résultats de Baloise Insurance, une participation bénéficiaire peut être attribuée au compte de capitalisation choisi. Chaque année, l'Assemblée Générale de Baloise Insurance décide, en fonction des résultats et de la conjoncture économique, quelle participation bénéficiaire elle accordera au compte de capitalisation de la Branche 26 choisi.

L'attribution de la participation bénéficiaire est incertaine au préalable, mais une fois qu'elle a été attribuée, elle est définitivement acquise.

Pour entrer en ligne de compte pour une participation bénéficiaire, la police doit être en vigueur le 31 décembre de l'année pour laquelle la participation bénéficiaire est attribuée.

La participation bénéficiaire est versée dans les comptes de capitalisation Branche 26 selon la stratégie d'investissement que le souscripteur a déterminée.

L'effet de la participation bénéficiaire sur le rendement est uniquement montré dans le "scénario de performance favorable", voir 2.2 et 2.3 dans la rubrique "Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?"

2.2 Informations complémentaires sur le compte Branche 26

Investisseur de détail visé


Le compte Branche 26 s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et une expérience pratique en matière d'opérations de capitalisation de la Branche 26, qui choisit un rendement garanti avec un faible risque d'investissement et qui dispose d'un horizon d'investissement d'au moins 8 ans.

La période de détention recommandée

La période de détention recommandée est de 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

- Indicateur de risques

1	2	3	4	5	6	7	
Risque le plus faible							Risque le plus élevé
←		-----					→
 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour.							

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Baloise Insurance garantit les prestations du compte Branche 26.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

- Scénarios de performance

Investissement 10 000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de vie				
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Rendement annuel moyen	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Rendement annuel moyen	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 556	€ 9 754	€ 9 757
	Rendement annuel moyen	-4,44%	-0,62%	-0,31%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 751	€ 9 754	€ 10 218
	Rendement annuel moyen	-3,89%	-0,05%	0,27%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Quels sont les coûts?

La réduction du rendement (RIY: reduction in yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants qui sont représentés ici sont les frais cumulés de cette option d'investissement pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR une seule fois.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps				
Investissement	10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Scénarios				
Coûts totaux		€ 463	€ 320	€ 391
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		4,64%	0,81%	0,50%

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et il explique la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,32%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,18%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements, comme indiqué dans le tableau ci-dessus.

2.3 Informations complémentaires sur le compte Branche 26 à 0 %

Investisseur de détail visé


Le compte Branche 26 à 0 % s'adresse à l'investisseur de détail ayant des connaissances et une expérience pratique en matière d'opérations de capitalisation de la Branche 26 qui choisit un rendement garanti avec un faible risque d'investissement et qui dispose d'un horizon d'investissement d'au moins 8 ans.

La période de détention recommandée

La période de détention recommandée est de 8 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

- Indicateur de risques

1	2	3	4	5	6	7	
Risque le plus faible							Risque le plus élevé
 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour.							

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Baloise Insurance garantit les prestations du compte Branche 26 à 0%.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

- Scénarios de performance

Investissement 10 000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de vie				
Scénarios de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Rendement annuel moyen	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Rendement annuel moyen	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 538	€ 9 680	€ 9 610
	Rendement annuel moyen	-4,62%	-0,81%	-0,50%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	€ 9 681	€ 10 275	€ 10 828
	Rendement annuel moyen	-3,19%	0,68%	1,00%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Quels sont les coûts?

La réduction du rendement (RIY: reduction in yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants qui sont représentés ici sont les frais cumulés de cette option d'investissement pour 3 périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR une seule fois.

Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps				
Investissement	10 000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux		€ 462	€ 320	€ 390
Incidence sur rendement (réduction du rendement) par an		4,62%	0,81%	0,50%

Le tableau ci-dessous indique l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée et il explique la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Frais d'entrée	0,32%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez, il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Frais de sortie	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,18%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements, comme indiqué dans le tableau ci-dessus.

3. Autres informations contractuelles sur Invest 26

Afin de satisfaire à notre obligation d'information légale, vous trouverez dans ce chapitre des informations contractuelles qui ne sont donc pas reprises dans le document d'informations clés, mais qui sont aussi importantes pour une bonne compréhension de Invest 26 dans son entièreté.

3.1 Frais

Dans ce chapitre, les modalités d'application concrètes des frais qui ont déjà été mentionnés dans la rubrique "Quels sont les coûts" et "Combien de temps dois-je le conserver et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée" du document d'informations clés d'Invest 26 et de cette Annexe, sont expliquées plus en profondeur, lorsque nécessaire.

- Frais d'entrée:
 - au maximum 2,50% pour les primes allant jusqu'à 100,000 EUR
 - au maximum 2,00% pour les primes à partir de 100,000 EUR
- Frais de sortie: aucun à la date terme de la police.
- Indemnités de rachat
 - Généralités
La police peut être rachetée à tout moment, en tout ou en partie.
Le rachat minimal s'élève à 1.250 EUR.
Après un rachat partiel, il faut que:
 - la réserve totale figurant dans la police ne soit pas inférieure à 2.500 EUR;
 - la réserve par fonds choisi ne soit pas inférieure à 1.250 EUR.
 - Correction de valeur Compte Branche 26
Si, au moment du rachat, le taux des OLO, pour la durée restante de la première période de garantie de 8 ans, est plus élevé qu'au début, alors une correction de valeur peut être appliquée.
Pour les périodes de garantie consécutives, cette correction de valeur est toujours limitée à 5%.
 - Frais de rachat durant les périodes de garantie suivantes pour le Compte Branche 26 et le Compte Branche 26 0 %
Ces frais de rachat sont calculés de la même manière que lors de la première période de garantie de 8 ans, mais ils ne peuvent jamais s'élever à plus de 5% de la réserve à racheter.
 - Rachat gratuit
1x par année civile, 15% de la réserve, avec un maximum absolu de 25,000 EUR peut être racheté sans aucune indemnité de rachat ou correction de valeur.
- Transferts
Sur demande écrite, la réserve constituée sur un compte de capitalisation Branche 26 peut être transférée en tout ou en partie à l'autre.
Le transfert partiel s'élève à 1.250 EUR, tenant compte du fait que le solde du compte de capitalisation dans lequel on transfère s'élève aussi au moins à 1.250 EUR.

3.2 Durée de la police

Au choix:

- pour une durée indéterminée;
- pour une durée déterminée de 8 ans.

Baloise Insurance ne peut pas résilier la police de manière unilatérale.

La police prend effet à la date terme ou en cas de rachat total.

3.3 Période de garantie

• Période de garantie initiale

La période de garantie initiale commence à la date de prise d'effet mentionnée aux Conditions Particulières et se termine 8 ans après le dernier jour du mois qui suit le mois de la date de prise d'effet. Au cas où cette date de prise d'effet tomberait le 1er du mois, la période de garantie prendra fin 8 ans après le dernier jour de ce mois.

• Période de garantie suivante

Elle prend cours le premier jour suivant la date terme d'une période de garantie antérieure et se termine 8 ans après son début.

3.4 Prime

La prime minimale est de 15 000 EUR (frais d'entrée compris).

Les versements supplémentaires sont uniquement possibles dans une police à durée indéterminée.

Ces versements supplémentaires s'élèvent au moins à 5.000 EUR.

En cas de répartition entre les 2 comptes de capitalisation Branche 26, au moins 10% du versement doivent être investis par compte choisi.

3.5 Fiscalité

Il n'y a aucun(e):

- taxe sur le versement;
- avantage fiscal sur le versement;
- taxe sur la participation bénéficiaire.

Versements

Pour les personnes morales soumises à l'impôt sur les revenus des personnes morales

Un précompte mobilier libératoire de 30% est retenu sur le rendement obtenu (intérêts + participation bénéficiaire).

Pour les personnes morales soumises à l'impôt sur les sociétés

Le rendement acquis sur une base annuelle (intérêts + participation bénéficiaire) est soumis à l'impôt sur les sociétés. Un précompte mobilier de 30% est retenu sur le rendement obtenu. Il est en principe porté en compte en même temps que l'impôt sur les sociétés.

Pour de plus amples informations, nous vous renvoyons à notre "Brochure d'info Aspects fiscaux de l'assurance vie".
www.baloise.be

3.6 Information

Chaque année, nous vous envoyons un extrait de compte indiquant la situation au 1 janvier. Cet extrait de compte reprend comme point de départ la situation provisionnelle qui a été communiquée lors de la dernière modification. Si aucune modification n'a eu lieu au cours de l'année, la situation de départ est celle au 1 janvier de l'année précédente.