

**Doel**

Dit document geeft u belangrijke 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**

Tak21-rekening van Baloise Belgium nv (hierna "Baloise") behorend tot de Baloise Group. Voor meer informatie kunt u bellen met +32 3 247 21 11 of bezoek de website www.baloise.be. Bevoegde toezichtsautoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, www.fsma.be. Specifieke-Informatiedocument is opgemaakt op 25.02.2025.

**De Tak21-rekening is een van de beleggingsopties van het product Flexibel Saving Plan. Dit document vult het Essentiële-informatiedocument van het product Flexibel Saving Plan aan. Voor een goed en volledig begrip van uw gekozen product is het belangrijk dat u beide documenten samen grondig leest.**

**Wat is dit voor een product?**

**Beleggingsbeleid**

De Tak21-rekening biedt een gegarandeerde interest voor een garantieperiode van 8 jaar. Op elke nieuwe nettopremie die gestort wordt bij de aanvang van een garantieperiode of die ons bereikt gedurende de garantieperiode naar aanleiding van een bijstorting of overstap, is een gewaarborgde interestvoet van toepassing gedurende een eerste garantieperiode van 8 jaar. Na deze garantieperiode wordt gedurende opeenvolgende garantieperiodes van 8 jaar, telkens een nieuwe interestvoet vastgelegd, die van toepassing is op de opgebouwde reserve en op nieuwe bijstortingen. De huidige gewaarborgde interestvoet bedraagt 1,55%.

In functie van de resultaten van Baloise kan aan de tak21-verzekeringsrekening een winstdeling worden toegekend. Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening toekent.

De toekenning van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven. Om in aanmerking te komen voor winstdeling moet de polis in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend.

**Winstdeling tak23**

Deze optie kan onderschreven worden op de reserve in het tak21-luik. Dit betekent dat indien er een winstdeling wordt toegekend, deze automatisch wordt belegd in een fonds in het tak23-luik. De verzekeringnemer bepaalt in welk beleggingsfonds de winstdeling belegd wordt.

Het effect van de winstdeling op het rendement wordt enkel getoond in het 'gunstige prestatiescenario', onder de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'.

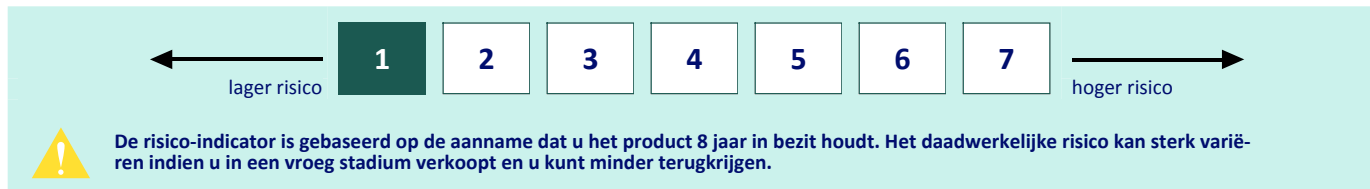
**De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.**

**Beoogde retailbelegger**

De Tak21-rekening richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak21-verzekeringen die kiest voor een gewaarborgd rendement met een laag beleggingsrisico en die beschikt over een beleggingshorizon van minimaal 8 jaar.

**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. 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 risicoklasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse.

**Scenario's van de resultaten**

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (waar van toepassing) maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur/en inclusief de kosten van 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. 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.

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar		Voorbeeld belegging: 1.000,00 EUR	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaren
<b>Minimum:</b>	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
<b>Stress Scenario</b>	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	955,27 EUR	7.987,27 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,47 %	-0,04 %
<b>Ongunstig Scenario</b>	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	955,27 EUR	7.987,27 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,47 %	-0,04 %
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	955,27 EUR	7.987,27 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-4,47 %	-0,04 %
<b>Gunstig Scenario</b>	Wat u kunt ontvangen na aftrek van de kosten	960,05 EUR	8.172,23 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,99 %	0,47 %

De weergegeven scenario's zijn illustraties op basis van prestaties in het verleden en bepaalde aannamen. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

# Specifieke-Informatiedocument

## Wat gaat deze belegging me kosten?

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.

## Kosten in de loop van de tijd

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 % jaarendement). Voor de andere periodes van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 1.000,00 EUR per jaar wordt belegd

Voorbeeld belegging: 1.000,00 EUR		
Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaren
<b>Totale kosten</b>	<b>59,45 EUR</b>	<b>558,35 EUR</b>
Effect van de kosten per jaar (*)	6,04 %	1,60 %

(\*) 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 1,56 % vóór de kosten en -0,04 % na de kosten.

## Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect van de verschillende soorten kosten op uw mogelijke rendement aan het einde van de aanbevolen periode van bezit;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	5,66 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging stapt. Dit is het maximum dat u kan betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.	57 EUR
Uitstapkosten	0,00 % De uitstapkosten zijn niet van toepassing als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit. Bij een vroegtijdige afkoop kunnen er wel afkoopkosten worden aangerekend.	0 EUR
Jaarlijks terugkerende kosten		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekosten	0,28 % van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de totale kosten (TER) die wij en de fondsenbeheerders waar wij mee samenwerken jaarlijks afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	3 EUR
Portefeuille transactiekosten	0,00 % Het effect van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende beleggingen van het product kopen of verkopen.	0 EUR
Incidentele kosten gegeven onder bepaalde voorwaarden		
Prestatievergoeding	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

## Andere nuttige informatie

Jaarlijks sturen wij u een overzicht met de toestand op 1 januari, de verworven interesten en verworven winstdeling.

## Garantieperiode Tak21

Indien de polis geheel of gedeeltelijk in tak21 wordt opgestart, begint de eerste garantieperiode op de aanvangsdatum vermeld in de Bijzondere Voorwaarden en eindigt 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Valt de aanvangsdatum op de eerste dag van de maand, dan eindigt de garantieperiode 8 jaar na de laatste dag van die maand. Als tijdens de eerste garantieperiode een volledige uitstap uit tak21 plaatsvindt, geeft een nieuwe instap in tak21, opnieuw aanleiding tot de start van een eerste garantieperiode.

De volgende garantieperiode neemt aanvang op de eerstvolgende dag na de einddatum van een vorige garantieperiode en eindigt 8 jaar na aanvang.

## Duurzaamheid

Duurzaamheid betekent voor Baloise dat we op een verantwoorde en toekomstgerichte manier zakendoen en focussen op de meerwaarde die we creëren met ons dagelijks werk. Ons model voor waardecreatie, dat geldt voor heel de Baloise Groep, ligt volledig in lijn met ons bedrijfsmodel en biedt een globale visie op duurzaamheid. Dit model illustreert hoe Baloise duurzame meerwaarde creëert uit verschillende bronnen: werknemers, klanten, de maatschappij, het milieu, partners en investeerders. U vindt meer gedetailleerde uitleg op onze website <http://www.baloise.be/nl/sustainability>.