



AGENIA JUNIOR¹

(samen te lezen met de Algemene Voorwaarden Agenia Junior)

Type levensverzekering	Agenia Junior is een Tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement, beheerd door North Europe Life Belgium, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht.
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premies na afhouding van toepasselijke belastingen, kosten en vergoedingen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet plus eventuele winstdelingen, vormen het gewaarborgde gespaarde kapitaal. Dit is de opgebouwde reserve van de polis. ▪ Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van de polis, wordt de opgebouwde reserve van de polis op de einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven. ▪ Ingeval het kind komt te overlijden vóór de vervaldatum van de polis, zijn de volgende opties mogelijk : <ul style="list-style-type: none"> (i) stopzetting van de betaling van toekomstige premies of (ii) volledige afkoop van de polis zonder uitstapkosten voor afkoop of (iii) de polis ongewijzigd laten. ▪ Ingeval de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van de polis, zal, afhankelijk van de keuze van de uitkering bij overlijden door de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis, het volgende uitbetaald worden aan de begunstigde bij overlijden. Ofwel: <ul style="list-style-type: none"> ○ Optie 1 : de opgebouwde reserve van de polis op het moment van overlijden, of ○ Optie 2 : de hoogste waarde van de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis met een maximum van € 50.000) en de opgebouwde reserve van de polis bij overlijden. De kosten voor de bijkomende dekking overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Agenia Junior is bestemd voor Belgische rijksinwoners die een spaarplan voor kinderen willen opstarten, met als doel om geleidelijk aan een kapitaal op te bouwen. ▪ Amerikaanse belastingbetalers komen niet in aanmerking voor deze polis.
Rendement	<p><u>Gewaarborgde rentevoet</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bij elke betaalde premie hoort een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de begindatum van de premie en gewaarborgd is tot het einde van de polistermijn. De gewaarborgde rentevoet voor Agenia Junior bedraagt 0.15 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 15 december 2016 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld). ▪ De gewaarborgde rentevoet gekoppeld aan een premie, kan op eender welk moment opnieuw herbekeken worden voor toekomstige premies bij bestaande polissen en tevens voor nieuwe polissen. <p><u>Winstdeling</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eens per jaar wordt een winstdeling per premie bepaald voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling. De definitieve winstdeling zal aan de opgebouwde reserve van de polis toegevoegd worden aan het eind van het voorafgaande jaar, d.w.z. de voorafgaande 31^{ste} december. ▪ De winstdeling is onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van North Europe Life Belgium. ▪ Eens deze definitieve winstdeling aan de opgebouwde reserve van de polis is toegevoegd, vormt deze het gewaarborgde gespaarde kapitaal. ▪ De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de heersende economische toestand en kapitaalmarkten. ▪ Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdeling in de toekomst. <p>De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement. Wijze van kapitalisatie : samengestelde interest op dagbasis.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Indien de polisduur ten tijde van de eerste gedeeltelijke of volledige afkoop minder dan 8 jaar en 1 dag bedraagt, zal de opbrengst van de polis ingevolge de gedeeltelijke of volledige afkoop onderworpen worden aan een roerende voorheffing van 30 %. Deze roerende voorheffing zal niet van toepassing zijn op alle latere afkopen die plaatsvinden meer dan 8 jaar na de aanvang van de polis. ▪ De basis voor de toepassing van de 30 % voorheffing wordt berekend als volgt : <ul style="list-style-type: none"> ○ Het hoogste van de volgende bedragen : <ul style="list-style-type: none"> (i) de netto premies gekapitaliseerd aan een forfaitaire rentevoet van 4,75 % ; (ii) de toegekende netto premies gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet, na afhouding van de afkoopkosten. De afkoopwaarde van de toegekende winstdeling wordt niet in rekening gebracht bij het bepalen van de belastbare basis. ○ Verminderd met de betaalde premies (na afhouding van premietaks). <p>Deze roerende voorheffing wordt door North Europe Life Belgium ingehouden op het moment van de betaling van de gedeeltelijke of volledige afkoop.</p> <p><u>Roerende voorheffing bij de uitkering op einddatum of in geval van overlijden</u></p> <p>De uitkering op einddatum of in geval van overlijden is vrijgesteld van roerende voorheffing.</p> <p><i>Dit fiscale regime is van toepassing op een niet-professionele klant, natuurlijke persoon met woonplaats in België, en is gebaseerd op de wettelijke bepalingen en officieel beschikbare informatie op 15/12/2016. De fiscale behandeling kan echter wijzigen in de toekomst.</i></p>
Risico's	<p>Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van North Europe Life Belgium) en het liquiditeitsrisico (moeilijkheden om vóór de vervaldag zijn geld tijdig te recupereren).</p>
Afkoop	<p><u>Gedeeltelijke afkoop</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een gedeeltelijke afkoop vragen. ▪ Er is geen minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop. Indien de resterende opgebouwde reserve van de polis echter lager is dan € 1.250, zal de polis volledig afgekocht worden. <p><u>Volledige afkoop</u></p> <p>De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.</p>
Informatie	<p>De Algemene Voorwaarden van dit product, die meer informatie bevatten, zijn gratis te verkrijgen in de Beobank agentschappen of op www.beobank.be .</p> <p>Aan het begin van elk kalenderjaar krijgt de verzekeringsnemer een jaarlijkse inlichtingenfiche met de details van de status van zijn polis, inclusief :</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ De opgebouwde reserve van de polis op 31 december ○ De opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december ○ De netto premies van het jaar ○ De instapkosten en vaste kosten van het jaar ○ De kosten ○ De afkopen van het jaar ○ De gewaarborgde rentevoet in het jaar ○ De winstdeling in het jaar ○ De datum van de laatste aanduiding van begunstigde <p>Er zullen fiscale attesten aan de verzekeringsnemer bezorgd worden in het kader van de toepasselijke Belgische fiscale verplichtingen.</p>
Toepasselijk recht	<p>De polis is onderworpen aan de Belgische wetgeving.</p>
Klachten	<p>De verzekeringsnemer of elke andere persoon die een belang heeft bij het beheer of de uitvoering van deze polis door de verzekeraar kan eventuele klachten schriftelijk richten aan North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11, 1050 Brussel of per e-mail via nelb-info@nelb.be.</p> <p>De verantwoordelijke voor de klachtenbehandeling bij North Europe Life Belgium analyseert de klachten en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van North Europe Life Belgium of met eventuele andere betrokken personen teneinde een rechtvaardig antwoord te kunnen formuleren.</p>

Indien wij er samen niet uitkomen, kan de klacht gericht worden aan het bemiddelingsorgaan van de verzekeringssector, zijnde de Ombudsdienst voor de Verzekeringen, de MeeÛsquare 35, 1000 Brussel, per telefoon 02/547.58.71, via fax 02/547.59.75 of via e-mail naar info@ombudsman.as, onverminderd de mogelijkheid om gerechtelijke stappen te ondernemen.

North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11, BE 1050 Brussel. Tel: 02 / 789 42 00 Fax: 02 / 789 42 01 BTW-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel. Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0956 om de takken leven 1a, 2, 21, 22, 23 en 27 te beoefenen.
www.nelb.be

1 Deze 'Financiële informatiefiche' beschrijft de modaliteiten van het product zoals van toepassing op 15/12/2016, op alle contracten afgesloten sinds die dag en totdat nieuwe voorwaarden van toepassing zullen zijn.