

DOCUMENT MET ESSENTIËLE INFORMATIE

DOELSTELLING

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

BEOBANK HORIZON is een levensverzekeringscontract dat wordt aangeboden door North Europe Life Belgium N.V. (NELB), verzekeringsonderneming toegelaten door de Nationale Bank van België (BNB) onder codenummer 0956, met maatschappelijke zetel te B-1050 Brussel, Pleinlaan 11. U kunt alle nuttige informatie vinden op de website www.nelb.be of door te bellen naar +32(0)2 789.42.00. De bevoegde autoriteit waaronder dit product valt is de Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA), Congressstraat 12-14, B-1000 Brussel.

Datum waarop het document met essentiële informatie werd opgesteld: 01/03/2018

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Type	BEOBANK HORIZON is een tak-21 individueel levensverzekeringscontract, onderworpen aan het Belgisch recht en afgesloten met NELB.
Doelstellingen	<p>BEOBANK HORIZON laat aan de verzekeringnemer toe om te sparen met een gegarandeerde interestvoet, eventueel verhoogd met jaarlijkse winstdeling en om te genieten van een kapitaal bij leven van de verzekerde op het einde van het contract. In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van het contract of tijdens de periode van automatische hernieuwing door stilzwijgende aanvaarding wordt het kapitaal gestort aan de begunstigde(n) bij overlijden onder voorbehoud van de dekkingen die lopen op de dag van het overlijden van de verzekerde.</p> <p>De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het jaarlijks globaal rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gewaarborgde rentevoet <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. De gewaarborgde rentevoet wordt, voor elke premie, toegekend vanaf de ingangsdatum van de storting tot 31 december van het lopende boekjaar. Na deze termijn van een jaar zal de opgebouwde reserve worden gekapitaliseerd aan een nieuwe rentevoet gewaarborgd voor een periode van een jaar. Dit wordt toegepast tot het einde van het contract. ▪ De gewaarborgde rentevoet voor Beobank Horizon bedraagt momenteel 0.75 % per jaar (rentevoet van kracht tot de eventuele mededeling van een nieuwe rentevoet). ▪ De gewaarborgde rentevoet voor toekomstige premies kan op eender welk moment opnieuw herbekeken worden voor aanvullende premies bij bestaande contracten en tevens voor nieuwe contracten. • Winstdeling <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eens per jaar wordt, onder voorbehoud van goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van NELB, een winstdeling per premie bepaald voor het afgelopen jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling dat geregistreerd is bij de Nationale Bank van België. De definitieve winstdeling zal aan de opgebouwde reserve van het contract toegevoegd worden aan het eind van het afgelopen jaar, d.w.z. op 31 december van het afgelopen jaar. ▪ De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de economische toestand en kapitaalmarkten. Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdeling in de toekomst.
Doelgroep	Dit levensverzekeringscontract is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben over levensverzekeringsproducten, en meer bepaald over tak-21 producten. Deze personen hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en 1 maand. Ze wensen van een gewaarborgde rentevoet te genieten op de premies betaald aan de verzekeraar, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.
Detail van de verzekeringsprestaties	<ul style="list-style-type: none"> • Dekking in geval van leven: In geval van leven van de verzekerde aan het einde van het contract of bij het bereiken van de vervaldatum bij elke jaarlijkse verlenging, kan de verzekeringnemer de betalingen van het gegarandeerd kapitaal vragen. Het bedrag dat moet worden betaald is gelijk aan de som van de betaalde premies, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet plus eventuele winstdelingen, na afhouding van toepasselijke taken, kosten en vergoedingen en eventuele afkopen en premies voor aanvullende dekkingen. • Hoofddekking overlijden: Indien de verzekerde overlijdt voor het einde van het contract of voor het einde van elk jaar van verlenging, waarborgt de verzekeraar de betaling aan de begunstigde(n) bij overlijden, van een kapitaal waarvan het bedrag gelijk is aan de reserve die in het kader van dit contract werd opgebouwd op datum van het overlijden. <p>De verzekeringnemer kan ook kiezen voor aanvullende overlijdensdekkingen. De uitkeringen die worden betaald uit hoofde van de facultatieve overlijdensdekkingen, zijn beperkt per verzekerde tot € 150.000, en dit voor alle BEOBANK HORIZON levensverzekeringscontracten tezamen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aanvullende dekking 130%: Ingeval de verzekerde overlijdt vóór de dag die volgt op de dag van zijn 75ste verjaardag, waarborgt de verzekeraar de betaling aan de begunstigde(n) bij overlijden, van een kapitaal waarvan het bedrag gelijk is aan het verschil, indien dat positief is, tussen 130 % van de uitgevoerde bruto stortingen, verminderd met 130% van de uitgevoerde bruto gedeeltelijke afkopen, en de reserve van het contract op het moment van het overlijden. • Dekking in geval van overlijden door ongeval: Indien de verzekerde overlijdt ten gevolge van een ongeval, waarborgt de verzekeraar de betaling aan de begunstigde(n) bij overlijden van een bijkomend kapitaal waarvan het bedrag gelijk is aan het kapitaal van de hoofddekking overlijden van het contract op het moment van het overlijden.




Looptijd van het product

De verzekeringnemer bepaalt vrij de looptijd van het contract bij de inschrijving. Deze bedraagt minimaal 8 jaar en 1 maand en maximum 30 jaar. Na het verstrijken van deze periode zal het contract jaarlijks worden verlengd door stilzwijgende stilzwijgend worden verlengd. De verlenging gebeurt bij het aflopen van het contract, tenzij kennisgeving van opzegging door de verzekeringnemer tenminste 2 maanden voor het verstrijken van de looptijd van het contract via aangetekend schrijven met ontvangstbevestiging. Het contract wordt beëindigd bij het verstrijken van de vaste looptijd of bij het verstrijken van elk jaar verlenging, totale terugkoop, opzegging van het contract of nog bij het overlijden van de verzekerde voor het verstrijken van de termijn. NELB kan het contract BEOBANK HORIZON niet eenzijdig opzeggen.

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

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



 Het laagste risico Het hoogste risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar en 1 maand aanhoudt. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico-indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de volledige aanbevolen periode.

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 lijden op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor uitbetaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 1 uit 7; dit is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte marktomstandigheden heel klein is.

Dit product geniet een kapitaalgarantie. U hebt recht op een terugbetaling van de aan de verzekeraar netto-gestorte premies, verhoogd met de verworven netto interesten en de eventuele winstdeling, min de eventuele afkopen.

Als wij niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, zou u uw volledige inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel genieten van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder «Wat gebeurt er als NELB u niet kan betalen?»). Deze bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

De fiscale wetgeving kan gevolgen hebben op de uitgevoerde betalingen.

PRESTATIESCENARIO'S

Inleg: 10.000 € – Verzekeringspremie: n.a.

SCENARIO BIJ LEVEN		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.629,74 € - 3,70 %	9.569,19 € - 1,09 %	9.489,07 € - 0,65 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.629,74 € - 3,70 %	9.569,19 € - 1,09 %	9.489,07 € - 0,65 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.629,74 € - 3,70 %	9.569,19 € - 1,09 %	9.489,07 € - 0,65 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.745,54 € - 2,54 %	10.037,85 € 0,09 %	10.441,29 € 0,54 %
SCENARIO BIJ OVERLIJDEN				
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9.629,74 €	9.569,19 €	9.489,07 €

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 € inlegt. In de scenario's wordt geen rekening gehouden met de eventuele aanvullende overlijdensdekking.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, 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 GEBEURT ER ALS NELB NIET KAN UITBETALEN?

In geval van onvermogen van NELB, kan de investeerder eventueel een financieel verlies lijden. Belgisch recht voorziet echter een bijzondere beschermingsregeling: de levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Daarenboven wordt dit contract gewaarborgd door het Garantiefonds voor de financiële diensten op basis van de beschermingsregeling die geldt voor alle levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement (tak 21-producten), die aan het Belgisch recht onderworpen zijn. Deze treedt in werking als NELB in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 € per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.



WAT ZIJN DE KOSTEN?

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 € inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

VOOR EEN INVESTERING VAN € 10.000	indien u uitstapt na 1 jaar	indien u uitstapt na 4 jaar	indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	443 €	719 €	1 086 €
Weerslag op het rendement (vermindering van het rendement) per jaar	4,45 %	1,84 %	1,40 %

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de weerslag op het jaarrendement			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,44 %	De invloed van de kosten bij instappen in de investering. Het gaat om het maximumbedrag dat u gaat betalen. Het zou kunnen dat u minder gaat betalen. Dit omvat ook de distributiekosten van uw product.
	Uitstapkosten	Geen kosten	De invloed van de kosten die ontstaan wanneer u op de vervaldag uit uw investering stapt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Geen kosten	De invloed van de kosten wanneer we de onderliggende investeringen aan het product kopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,96 %	De invloed van de kosten die we elk jaar aanrekenen om uw investering te beheren.

HOELANG MOET IK BEOBANK HORIZON BEHOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 8 JAAR EN 1 MAAND

Opzeggingstermijn	Binnen een periode van 30 dagen na het effectief worden van het verzekeringscontract beschikt de verzekeringnemer over de mogelijkheid om de annulering te vragen via een aangetekende brief met bevestiging van ontvangst. In dat geval krijgt de verzekeringnemer de betaalde premie terug na afhouding van de kosten voor de eventuele aanvullende overlijdensdekking die al werden afgehouden.
Minimale duurtijd	De minimale duurtijd van het contract bedraagt 8 jaar en 1 maand. Het contract heeft een maximale duurtijd van 30 jaar. Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is.
Uitstappen voor de vervaldag	Het contract bevat de mogelijkheid om op elk moment zonder vergoedingen over te gaan tot gehele of gedeeltelijke terugkoop. De sommen zullen door de verzekeraar worden overgeschreven binnen een termijn van maximum een maand te rekenen vanaf de ontvangst van alle documenten die noodzakelijk zijn voor de behandeling van de aanvraag. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Voor alle inlichtingen kunt u terecht bij uw gebruikelijke contactpersoon. Indien zijn antwoord niet voldoet, kunt u uw klacht of vragen vervolgens schriftelijk richten naar het volgende adres: NELB - North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11, B-1050 Brussel of via e-mail aan het volgende adres: nelb-info@nelb.be. Indien het meningsverschil blijft bestaan na het antwoord dat door de verzekeraar wordt gegeven, kunt u uw klacht richten aan de Ombudsman op de volgende contactgegevens: Ombudsman van de verzekeringen (www.ombudsman.as), gelegen op het huidige adres, Meeussquare 35, B-1000 Brussel of via e-mail aan het volgende adres: info@ombudsman.as, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De verzekeringnemer ontvangt voorafgaand aan de inschrijving op het verzekeringscontract, dit document met essentiële informatie met betrekking tot het contract, de Algemene Voorwaarden van het contract, het beleggersprofiel en de bemiddelingsfiche. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht.