

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 PATRIMONIAL is een levensverzekeringscontract dat wordt aangeboden door North Europe Life Belgium (NELB), verzekeringsonderneming toegelaten door de Nationale Bank van België (BNB) onder codenummer 0956, met maatschappelijke zetel Gustave Demeylaan 66, 1160 Brussel. 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), Congresstraat 12-14, B-1000 Brussel.

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

U staat op het punt om een product aan te kopen dat niet eenvoudig is en dat moeilijk te begrijpen kan zijn.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?


Type	BEOBANK PATRIMONIAL is een tak-23 individueel levensverzekering waarvan het potentiële rendement gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen. Het contract is onderworpen aan het Belgisch recht en afgesloten met NELB.
Doelstellingen	<p>BEOBANK PATRIMONIAL laat aan de verzekeringnemers toe om te beleggen in verschillende beleggingsfondsen, op een manier die overeenstemt met hun persoonlijke situatie, hun verlangens en hun behoeften en om van een kapitaal bij leven van de verzekerde op het einde van het contract te genieten als tegenprestatie van de storting van één of meerdere premie(s).</p> <p>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 en de ontvangst van alle documenten die noodzakelijk zijn voor de betaling van het kapitaal.</p> <p>De verzekeringnemer heeft de keuze tussen verschillende beleggingsopties (fondsen die in verschillende types activa beleggen, aandelenfondsen, obligatiefondsen, monetaire fondsen). U vindt specifieke informatie over de onderliggende beleggingsopties op de specifieke-informatiedocumenten op de fondsen beschikbaar op de website www.nelb.be.</p>
Doelgroep	Dit levensverzekeringscontract is bedoeld voor natuurlijke personen die in België wonen, die hun geld wensen te beleggen in beleggingsfondsen en die voldoende kennis hebben over levensverzekeringsproducten, en meer bepaald over tak-23 producten. Deze personen hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en 1 maand. Verder varieert de precieze doelgroep in functie van de gekozen onderliggende beleggingsopties.
Detail van de verzekeringsprestaties	<ul style="list-style-type: none"> • Waarborg bij 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 kapitaal in geval van leven vragen. Het bedrag van de reserve moet worden betaald, het bedrag is gelijk aan de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan het contract. • Waarborg bij overlijden In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van de looptijd van het contract, garandeert de verzekeraar de betaling aan de aangeduide begunstigde(n) van een kapitaal voor een bedrag dat gelijk is aan de reserve die is opgebouwd op basis van onderhavig contract op de dag 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 PATRIMONIAL levensverzekeringscontracten tezamen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gegarandeerd plafond in geval van overlijden In geval van overlijden van de verzekerde vóór de dag die volgt op de dag van zijn 75ste verjaardag, garandeert de verzekeraar, ook uit hoofde van de hoofddekking bij overlijden, de betaling aan de aangewezen begunstigten in geval van overlijden, van een kapitaal dat niet minder kan zijn, voor elk beleggingsfonds, dan het totaal van de aan dat beleggingsfonds toegewezen bruto stortingen plus de som van de inkomende arbitrages van dat fonds, na aftrek van de uitgevoerde bruto gedeeltelijke afkopen en de uitgaande arbitrages van dit beleggingsfonds. • Optionele overlijdensgarantie 130% In geval van overlijden van de verzekerde vóór de dag die volgt op de dag van zijn 75ste verjaardag, garandeert de verzekeraar, ook uit hoofde van de hoofddekking bij overlijden, de betaling aan de aangewezen begunstigten in geval van overlijden, van een kapitaal dat niet minder kan zijn, voor elk beleggingsfonds, dan 130 % van het totaal van de aan dat beleggingsfonds toegewezen bruto stortingen plus 130 % van de som van de inkomende arbitrages van dat fonds, na aftrek van 130 % van de uitgevoerde bruto gedeeltelijke afkopen en 130 % van de uitgaande arbitrages van dit beleggingsfonds.



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 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 van 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 PATRIMONIAL niet eenzijdig opzeggen.
--------------------------	---

Specifieke informatie over de onderliggende investeringen	U kan de specifieke informatie over de onderliggende beleggingsopties raadplegen op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen beschikbaar op de website www.nelb.be.
---	---

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

	1	2	3	4	5	6	7
Samenvattende risico-indicator							
	←					→	
	Het laagste risico					Het hoogste risico	
	<p>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.</p> <p>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 tonen hierboven alle risico-indicatoren van de onderliggende beleggingsopties berekend op basis van hun aanbevolen looptijd.</p> <p>Rekening houdend met de onderliggende beleggingsopties hebben we dit product ingedeeld in klasse 1 tot 6 uit 7. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat, naargelang de gekozen opties, als heel laag tot hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte marktomstandigheden ofwel heel klein, ofwel klein, ofwel aanwezig, ofwel groot, ofwel heel groot is.</p> <p>Als we u niet kunnen betalen wat verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.</p> <p>De risico's en het rendement zijn afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsopties en de onderliggende activa waarin ze beleggen. De prestaties van BEOBANK PATRIMONIAL kunnen zowel omhoog of omlaag variëren omdat ze de marktschommelingen ondergaan.</p> <p>U vindt meer informatie over elke onderliggende beleggingsoptie op de specifieke-informatiedocumenten van de gekozen fondsen beschikbaar op de website www.nelb.be.</p> <p>De fiscale wetgeving kan gevolgen hebben op de uitgevoerde betalingen.</p>						

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 begunstigen. Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigen bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.



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 vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf en de verschillende beleggingsopties 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. Afhankelijk van de samenstelling van uw belegging kunnen deze hoger of lager zijn. De kosten houden geen rekening met de fiscale wetgeving van het land waar u woonachtig bent en met de eventuele aanvullende overlijdensdekkingen.

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.

De kosten variëren in functie van de onderliggende beleggingsopties. De kosten kunnen hoger zijn als u tussentijds overdrachten uitvoert tussen de verschillende fondsen. U vindt meer informatie over elke onderliggende beleggingsoptie op de specifieke-informatiedocumenten over de fondsen beschikbaar op de website www.nelb.be.

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	Van € 115 tot € 837	Van € 379 tot € 1 842€	Van € 721 tot € 3 013
Weerslag op het rendement (vermindering van het rendement) per jaar	Van 1,15 % tot 8,37 %	Van 0,96 % tot 4,96 %	Van 0,93 % tot 4,38 %

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- de jaarlijkse invloed van de verschillende types van kosten op het rendement dat u op uw investering zou kunnen bereiken aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode.
- de betekenis van de verschillende categorieën van kosten.

Deze tabel toont de weerslag op het jaarendement			
Eenmalige kosten	Instapkosten	Van 0,03 % tot 0,59 %	De invloed van de kosten bij het 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.
Terugkerende kosten	Transactiekosten van de portefeuille	Niet van toepassing	De invloed van de kosten wanneer we de onderliggende investeringen aan het product kopen of verkopen.
	Andere terugkerende kosten	Van 0,90 % tot 3,80 %	De invloed van de kosten die we elk jaar aanrekenen om uw investering te beheren.

De kosten, vermeld in deze tabel, hebben betrekking op de kosten van het contract en de kosten van de onderliggende beleggingsopties.

De kosten met betrekking tot het verzekeringcontract zijn vermeld in de Algemene Voorwaarden van het contract en worden toegevoegd aan de kosten van de beleggingsopties zoals vermeld in het informatiedocument van de beleggingsopties.

HOELANG MOET IK BEOBANK PATRIMONIAL 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 verzekeringcontract 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. Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het verzekeringproduct waaraan de beleggingsfondsen worden gekoppeld. Die beleggingshorizon biedt de kans zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief resultaat na te streven. Het contract heeft een maximale duurtijd van 30 jaar.
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. Een vroegtijdige afkoop op een minder gunstig moment kan leiden tot verliezen.

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, Gustave Demeylaan 66, 1160 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 documenten met specifieke informatie over de investeringsopties die door het BEOBANK PATRIMONIALcontract worden voorgesteld zijn toegankelijk op de website www.nelb.be. De verzekeringnemer ontvangt voorafgaand aan de ondertekening van het levensverzekeringcontract, dit document met essentiële informatie met betrekking tot het contract, de Algemene Voorwaarden en het Essentiële beleggersinformatie document (EBID) van de onderliggende beleggingsfondsen, het beleggersprofiel en de bemiddelingsfiche. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht.