

Doel: 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**

North Europe Life Belgium S.A. (NELB)
www.nelb.be
Bel +32 2 789 42 45 voor meer informatie

Bevoegde autoriteit: Autoriteit voor financiële diensten en markten (FSMA)
Datum van productie van het essentiële-informatiedocument: 29-04-2020

Wat is dit voor een product?

Type BEOBANK PATRIMONIAL is een individuele tak-23 levensverzekering waarvan het potentiële rendement gekoppeld is aan één of meerdere interne verzekeringsfondsen (hierna "beleggingsopties"). Het contract is onderworpen aan het Belgisch recht en afgesloten met NELB.

Doelstellingen BEOBANK PATRIMONIAL laat u toe om te beleggen in verschillende beleggingsopties, op een manier die overeenstemt met uw persoonlijke situatie, uw risicoprofiel en uw beleggingshorizon, 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). In geval van overlijden van de verzekerde vóór het einde van het contract, of tijdens de periode van automatische hernieuwing door stilzwijgende verlenging, 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. U heeft de keuze tussen verschillende beleggingsopties (fondsen die in verschillende types activa beleggen, aandelenfondsen, obligatiefondsen, monetaire fondsen). U vindt specifieke informatie over de beleggingsopties in de specifieke-informatiedocumenten van de beleggingsopties beschikbaar op de website www.beobank.be.

- NELB-BEOBANK CONSERVATIVE STRATEGY FUND
- NELB-BEOBANK DEFENSIVE STRATEGY FUND
- NELB-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND
- NELB-BEOBANK GROWTH STRATEGY FUND
- NELB-LA FRANÇAISE CORE FUND CLASSE BEOBANK
- NELB-LA FRANÇAISE TRÉSORÉRIE

Retailbelegger op wie het prijs wordt gericht Dit levensverzekeringscontract is bedoeld voor natuurlijke personen die in België wonen, die hun geld wensen te beleggen in beleggingsopties en die voldoende kennis hebben van levensverzekeringsproducten, en meer bepaald van tak-23 producten. Deze personen hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar. Verder varieert de precieze doelgroep in functie van de gekozen onderliggende beleggingsopties.

Verzekeringsuitkeringen en kosten Het minimumbedrag van de initiële storting bedraagt € 1.500. Bijkomende stortingen van minimum € 500 zijn op elke moment mogelijk. Geprogrammeerde stortingen met een minimumbedrag van € 50 zijn eveneens mogelijk. Het product voorziet in prestaties bij leven of bij overlijden.

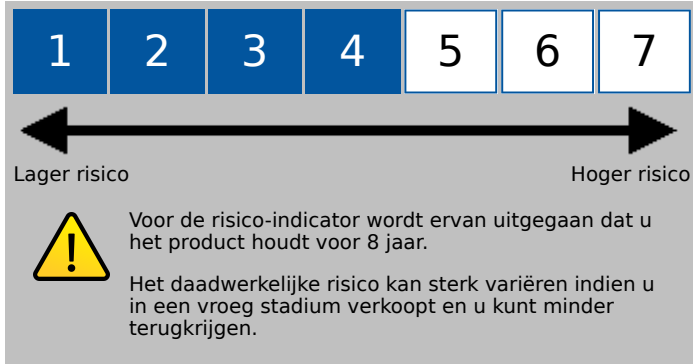
- Bij leven: in geval van leven van de verzekerde op het einde van het contract of bij het bereiken van de vervaldatum van elke jaarlijkse verlenging, kunt u de betaling van het kapitaal in geval van leven vragen. Het te betalen bedrag is gelijk aan de reserve, zijnde de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan het contract.
- Bij overlijden: in geval van overlijden van de verzekerde vóór het einde van de looptijd van het contract of vóór de vervaldatum van elke jaarlijkse verlenging, 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 in het kader van het onderhavige contract op de dag van het overlijden.

De waarde van die uitkeringen is vermeld in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". In de hypothese dat er geen premie voor biometrisch risico verschuldigd is, bedragen de uitkeringen bij overlijden in dit deel enkel de terugbetaling van de reserve.

U bepaalt vrij de looptijd van het contract bij de onderschrijving. Deze bedraagt minimaal 8 jaar en maximum 30 jaar. Na het verstrijken van deze periode zal het contract jaarlijks stilzwijgend worden verlengd. De verlenging gebeurt bij de vervaldag van het contract, tenzij kennisgeving van opzegging van uwentwege via een aangetekende brief met ontvangstbevestiging tenminste 2 maanden vóór het verstrijken van de looptijd van het contract. Het contract wordt beëindigd bij het verstrijken van de vastgelegde looptijd of op de vervaldag van elke verlenging, in geval van een totale afkoop, bij opzegging van het contract of bij het overlijden van de verzekerde vóór het verstrijken van de looptijd. NELB kan het contract BEOBANK PATRIMONIAL niet eenzijdig opzeggen.

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 klasse 1 uit 7 dat is de laagste risicoklasse, 2 uit 7 dat is een lage risicoklasse, 3 uit 7 dat is een middelgroot-lage risicoklasse en 4 uit 7 dat is een middelgroot risicoklasse. Dat betekent dat volgens de gekozen beleggingsopties de potentiële verliezen op toekomstig prestaties worden geschat als heel laag (risicoklasse 1), laag (risicoklasse 2), middelgroot-laag (risicoklasse 3) en middelgroot (risicoklasse 4), en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein (risicoklasse 1 en 2), klein (risicoklasse 3) en aanwezig (risicoklasse 4) is.

Het risico van de belegging varieert in functie van de beleggingsopties.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

De prestaties van het product zijn afhankelijk van de gekozen beleggingsopties en de onderliggende activa waarin ze beleggen. De prestaties kunnen zowel omhoog als omlaag variëren aangezien ze onderhevig zijn aan marktschommelingen. Voor meer informatie over elke beleggingsoptie kunt u de specifieke-informatiedocumenten van de beleggingsopties raadplegen beschikbaar op de website www.beobank.be. Deze cijfers houden geen rekening met uw personele persoonlijke fiscale situatie welke eveneens dat ook een impact gevolg kan hebben op de bedragen die u zal krijgen.

Wat gebeurt er als North Europe Life Belgium S.A. (NELB) niet kan uitbetalen?

In geval van onvermogen van NELB, kunt u eventueel een financieel verlies lijden. Het Belgisch recht voorziet echter een bijzondere beschermingsregeling: de levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen, afgezonderd van het beheer van de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden tot naleving van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden. Bovendien hebben de verzekeringnemers en/of de begunstigden een voorrecht op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

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, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u EUR 10 000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

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 verschillen in functie van de beleggingsoptie. U vindt informatie in de specifieke-informatiedocumenten van de beleggingsopties beschikbaar op de website www.beobank.be.

Verzekeringspremie EUR 10 000

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	Min: EUR 574.06 Max: EUR 748.46	Min: EUR 865.10 Max: EUR 1 522.64	Min: EUR 1 239.23 Max: EUR 2 455.05
Effect op rendement (RIY) per jaar	Min: 5.74% Max: 7.48%	Min: 2.16% Max: 3.81%	Min: 1.55% Max: 3.07%

Samenstelling van 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 de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar.

Enmalige kosten	Instapkosten	Min: 0.59% Max: 0.59%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	Min: 0.00% Max: 0.00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	Min: 0.01% Max: 0.04%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	Min: 0.92% Max: 2.47%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Dit is de aanbevolen duurtijd van het verzekeringsproduct waaraan beleggingsopties gekoppeld zijn. Die beleggingshorizon biedt de kans zo gunstig mogelijke marktomstandigheden af te wachten om een positief resultaat na te streven. Een aanbevolen duurtijd wordt voor elke beleggingsoptie gedefinieerd.

Opzeggingstermijn

Binnen een periode van 30 dagen na aanvang van het verzekeringscontract beschikt u over de mogelijkheid om de annulering te vragen via een aangetekende brief met ontvangstbevestiging gericht aan de verzekeraar. In dat geval krijgt u de waarde van de toegekende eenheden terug, evenals de instapkosten en eventuele taksen, na afhouding van de risicopremie voor de optionele aanvullende overlijdensdekking welke eventueel werd onderschreven.

Uitstappen voor de vervaldag

Het contract bevat de mogelijkheid om, op elk moment, zonder kosten, over te gaan tot gehele of gedeeltelijke afkoop. De bedragen 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.

In geval van gehele/gedeeltelijke afkoop of arbitrages, kan het rendement van het product zoals vermeld in de prestatiescenario's in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" veranderen in functie van de gelopen duurtijd en kan er een impact zijn op het risicoprofiel van het product. De toepasselijke kosten in geval van arbitrages zijn niet opgenomen in de tabel 1 "kosten tijdens de duurtijd van het contract" in het deel "Wat zijn de kosten?"

Gedeeltelijke afkopen : Gedeeltelijke afkopen van minimum € 500 zijn op elk moment mogelijk, zonder kosten. De minimale restwaarde moet € 500 zijn.

Arbitrages : De arbitragekosten bedragen 0,50% met een minimum van € 25 en een maximum van € 50. Er is een gratis arbitrage per kalenderjaar (de automatische arbitrageopties zijn gratis).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor alle inlichtingen kunt u terecht bij uw gebruikelijke contactpersoon. Indien het antwoord niet voldoet, kunt u uw klacht of uw vragen vervolgens schriftelijk richten naar het volgende adres: NELB - North Europe Life Belgium, Koning Albert II-laan 2, B-1000 Brussel of via e-mail naar het volgende adres: nelb-info@nelb.be of via www.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 verzekeringen (www.ombudsman.as), Meeussquare 35, B-1000 Brussel of via e-mail naar het volgende adres: info@ombudsman.as, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

Andere nuttige informatie

Aanvullende overlijdensdekkingen

U kunt kiezen voor een aanvullende overlijdensdekking. Indien u hierover meer informatie wenst, kunt u de Algemene Voorwaarden van het product raadplegen beschikbaar op de website www.beobank.be of bij uw adviseur.

Fiscaliteit van het product

Dit product is onderhevig aan een taks van 2% op de gestorte premies. Er is geen belastingvoordeel voor de gestorte premies. Op dit verzekeringscontract is er geen roerende voorheffing verschuldigd. Wat de successierechten betreft, zijn de Belgische wettelijke en reglementaire fiscale bepalingen van toepassing. Bovenstaande informatie is louter informatief en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretaties van de wetgeving en bestaande fiscale reglementering.

Algemene informatie

De documenten met specifieke informatie over de beleggingsopties die in het BEOBANK PATRIMONIAL contract worden voorgesteld zijn beschikbaar op de website www.beobank.be. U ontvangt voorafgaand aan de ondertekening van het levensverzekeringscontract, dit document met essentiële informatie met betrekking tot het contract, de Algemene voorwaarden, het beleggersprofiel en de bemiddelingsfiche. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een volledig overzicht van uw contract.