



ESSENTIËLE INFORMATIEDOCUMENT

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

AGENIA JUNIOR is een levensverzekeringscontract dat wordt aangeboden door North Europe Life Belgium NV ("NELB"), verzekeringsonderneming van Groupe du Credit Assurance Mutuel, toegelaten door de Nationale Bank van België ("NBB") onder codenummer 0956, met maatschappelijke zetel te Koning Albert II-laan 2 - 1000 Brussel. U kunt alle nuttige informatie vinden op www.nelb.be/nl/OnzeOplossingen of bel +32 (0)2 789.42.22. De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van NELB voor wat betreft dit Essentiële-informatiedocument.

Datum waarop het document met essentiële informatie werd herzien: 01/01/2023.

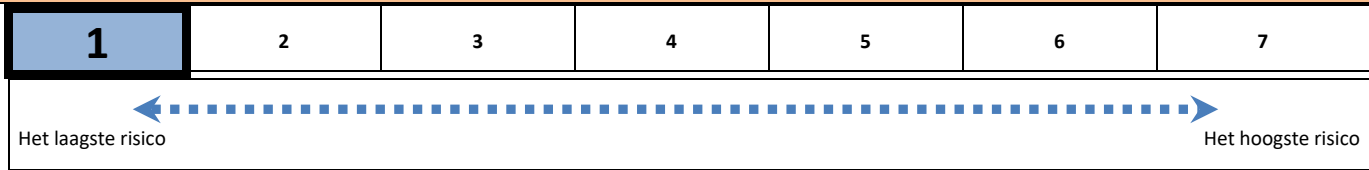
WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

| | |
|---|---|
| Soort | AGENIA JUNIOR is een tak-21 individueel levensverzekeringscontract, onderworpen aan het Belgisch recht en afgesloten met NELB. |
| Doelstellingen | <p>AGENIA JUNIOR laat de verzekeringsnemer toe om een spaarplan voor zijn kinderen op te starten. De doelstelling is om regelmatig te sparen met een gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een 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 wordt het kapitaal gestort aan de begunstigde(n) bij overlijden, in de eerste plaats het kind, 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 en blijft gewaarborgd tot het einde van het contract voor de betaalde premies.▪ De gewaarborgde rentevoet voor AGENIA JUNIOR bedraagt momenteel 0.15 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 15 december 2016 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld).▪ De gewaarborgde rentevoet voor toekomstige premies kan op eender welk moment herzien 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 NBB. 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 heersende economische toestand en kapitaalmarkten. Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdeling in de toekomst. |
| Retailbelegger op wie het product wordt gericht | Dit levensverzekeringscontract is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die kennis hebben over levensverzekeringsproducten, en meer bepaald over tak-21 producten. Deze personen hebben een beleggingshorizon van minstens 10 jaar. Ze wensen periodiek te sparen voor hun kind en van een gewaarborgde rentevoet te genieten op de premies betaald aan de verzekeraar, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. |
| Verzekerings-uitkeringen en kosten | <ul style="list-style-type: none">• Dekking in geval van leven: Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van het contract, wordt de opgebouwde reserve van het contract op de einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven, in principe het kind. Het bedrag dat moet worden betaald is gelijk aan de som van de betaalde premies na afhouding van toepasselijke taksen, kosten en vergoedingen en eventuele afkopen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet plus eventuele winstdelingen. Gezien de hoogte van deze kosten en taksen en de relatief lage rentevoet, is het risico groot dat, zelfs al wordt het product over langere termijn aangehouden, de verzekeringsnemer minder terugkrijgt dan wat hij heeft gestort in dit product.• Hoofddekking overlijden: Indien de verzekerde overlijdt voor het einde van het contract, zal de verzekeraar de opgebouwde reserve van het contract op het moment van overlijden uitbetalen aan de begunstigde(n) bij overlijden, in principe het kind.• Aanvullende overlijdensdekking: Deze dekking kan worden afgesloten bij aanvang van het contract. In dat geval, als de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van het contract, waarborgt de verzekeraar de betaling van de hoogste waarde van de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringsnemer bij aanvang van het contract met een maximum van € 50.000) en de opgebouwde reserve van het contract bij overlijden. De kosten voor deze aanvullende dekking worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van het contract. <p>De verzekeringnemer bepaalt vrij de looptijd van het contract bij de inschrijving. Deze bedraagt minimaal 10 jaar. De einddatum moet liggen tussen de 18^{de} en de 25^{ste} verjaardag van het kind. Het contract wordt beëindigd bij het verstrijken van de vaste looptijd, bij totale afkoop, bij opzegging van het contract of nog bij het overlijden van de verzekerde voor het verstrijken van de termijn. NELB kan het contract niet eenzijdig opzeggen.</p> |

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

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 10 jaar 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 slechte marktomstandigheden heel klein is.

Dit product geniet een kapitaalsgarantie. U hebt recht op een terugbetaling van de aan de verzekeraar netto-gestorte premies (na aftrek van de taksen en toepasselijke kosten), verhoogd met de verworven netto interesten en de eventuele winstdeling, min de eventuele afkopen. Gezien de hoogte van deze kosten en taksen en de relatief lage rentevoet, is het risico groot dat, zelfs al wordt het product over langere termijn aangehouden, de verzekeringsnemer minder terugkrijgt dan dat hij heeft gestort in dit product.

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 niet kan betalen? »). Deze bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIESCENARIO'S

De opgegeven cijfers houden reeds rekening met alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie die het bedrag dat u ontvangt kan beïnvloeden.

Het bedrag dat u effectief zal ontvangen hangt af van de toekomstige prestaties van de financiële markten. De toekomstige bewegingen van de financiële markten zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig voorspeld worden.

De voorgestelde scenario's zijn slechts voorbeelden gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde vooronderstellingen. De financiële markten kunnen zich in de toekomst heel anders gedragen.

Inleg: 1.000 € per jaar – Verzekeringspremie: n.a.

| Aangeraden looptijd van uw investering : 10 jaar | | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 1 jaar |
|--|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Veronderstelde investering: 1.000 € | | | |
| Scenario's | | | |
| Minimum | 1.000 € / jaar | | |
| Stress | <i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i> | 884,83 € | 9 467,75 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -11,52% | -1,00% |
| Ongunstig | <i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i> | 884,83 € | 9 467,75 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -11,52% | -1,00% |
| Gemiddeld | <i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i> | 884,83 € | 9 467,75 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -11,52% | -1,00% |
| Gunstig | <i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i> | 890,83 € | 9 979,89 € |
| | Gemiddeld jaarlijks rendement | -10,92% | -0,04% |

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De fiscale wetgeving kan gevolgen hebben op de uitgevoerde betalingen.

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 begunstigten. Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigten 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 verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

WAT ZIJN DE KOSTEN ?

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.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

Deze tabellen tonen de ingehouden bedragen op uw investering die dienen om verschillende soorten van kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van het bedrag en van de looptijd van uw investering. De vermelde bedragen zijn voorbeelden gebaseerd op een mogelijk investeringsbedrag en op verschillende looptijden. Wij gaan uit van de volgende veronderstelling dat u 1 000 EUR investeert.

| | Indien u uitstapt na 1 jaar | Indien u uitstapt na 10 jaar |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| Totale kosten | 117 € | 610 € |
| Weerslag op het rendement (vermindering van het rendement) per jaar | 11,67% | 1,15% |

Deze tabel toont aan in welke mate deze kosten uw jaarlijks rendement verminderen gedurende de looptijd van uw investering. Deze tabel toont bijvoorbeeld aan dat aan het einde van de aangeraden looptijd, het verhoopte jaarlijks rendement voor kosten 0,15% is en het verhoopte rendement na kosten -1,00%

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

| Enmalige kosten bij in- en uitstap | | Invloed op de kosten bij een uitstap na 10 jaar |
|--|--|---|
| Instapkosten | | 0,44% |
| Uitstapkosten | Wij rekenen geen uitstapkosten aan. | 0,0% |
| Jaarlijks weerkerende kosten | | |
| Beheersvergoeding en andere administratieve kosten | Schatting van de jaarlijkse beheersvergoeding gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar. | 0,08% |
| Transactiekosten | Dit is een schatting van de kosten verbonden aan de aan- of verkoop van de onderliggende waarden van dit product. Het werkelijke bedrag hangt af van het aantal aan-en-verkopen. | 0,0% |
| Bijkomende kosten die in bijzondere omstandigheden worden aangerekend | | |
| Commissie op het behaalde resultaat | Niet van toepassing op dit product. | 0,0% |

HOELANG MOET IK AGENIA JUNIOR HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN ?

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 10 JAAR

| | |
|-------------------------------------|--|
| 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 10 jaar. De einddatum moet liggen tussen de 18 ^{de} en de 25 ^{ste} verjaardag van het kind. Wij raden een periode van bezit aan van 10 jaar gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is en gezien de doelstelling om voor een kind te sparen. |
| Uitstappen voor de vervaldag | <ul style="list-style-type: none">• Volledige afkoop: De verzekeringnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen met het einde van het contract als gevolg.• Gedeeltelijke afkoop: De verzekeringnemer kan op eender welk moment een gedeeltelijke afkoop vragen, zonder minimumbedrag. Indien de resterende opgebouwde reserve van het contract echter lager is dan € 1.250, zal het contract volledig afgekocht worden.• Uitstapkosten<ul style="list-style-type: none">▪ In de volgende gevallen zijn er geen uitstapkosten van toepassing: Gedeeltelijke afkoop uitgevoerd binnen het kalenderjaar tot 15 % van de opgebouwde reserve van het op 31 december van het voorgaande jaar (met een maximum van 25.000 €); bij einddatum van het contract; ingeval de verzekerde komt te overlijden; bij volledige afkoop ingevolge het overlijden van het kind of indien op het moment van de afkoop het contract reeds meer dan 10 jaar gelopen heeft en de huidige leeftijd van het kind meer dan 18 jaar is.▪ Met uitzondering van de bovenstaande gevallen zijn er uitstapkosten voor een volledige en gedeeltelijke afkoop tijdens de duurtijd van het contract. De uitstapkosten voor een afkoop bedragen 5 % tenzij de afkoop gebeurt in een van de laatste 5 jaren voorafgaand aan de einddatum. Tijdens de laatste 5 jaar voorafgaand aan de einddatum van het contract verminderen de uitstapkosten voor een afkoop jaarlijks met 1 % en bedragen deze in het laatste jaar 1 %. <p>In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product.</p> |

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN ?

Voor alle inlichtingen kunt u terecht bij uw verzekeringstussenpersoon. 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 - 1000 Brussel of via email naar het volgende adres: nelb-complaints@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-insurance.be), Meeussquare 35, B-1000 Brussel of via e-mail naar het volgende adres: info@ombudsman-insurance.be, onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

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