

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

BEOBANK HORIZON is een levensverzekeringscontract dat wordt aangeboden door ACM Belgium Life NV, verzekeringsonderneming Van Groupe Assurances Crédit Mutuel, toegelaten door de Nationale Bank van België ("NBB") onder codenummer 0956, met maatschappelijke zetel Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel. U kunt alle nuttige informatie vinden op www.acm.be of bel +32 (0)2 789.42.00. De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van ACM Belgium Life NV voor wat betreft dit Essentiële-informatiedocument.

Datum waarop het document met essentiële informatie werd herzien: 02/07/2024.

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

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

Soort	BEOBANK HORIZON is een tak-21 individueel levensverzekeringscontract, onderworpen aan het Belgisch recht en afgesloten met ACM Belgium Life NV.
Doelstellingen	<p>BEOBANK HORIZON laat de verzekeringnemer toe om te sparen met een gegarandeerde rentevoet, 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 en 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 1 % per jaar, bruto van de beheerskosten (rentevoet van kracht tot de eventuele mededeling van een nieuwe rentevoet). De beheerskosten bedragen 0.75% op jaarbasis. De gegarandeerde rentevoet na toepassing van de beheerskosten bedraagt aldus 0.25 % per jaar. ▪ 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 ACM Belgium Life NV, 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 economische toestand en kapitaalmarkten. Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdeling in de toekomst. <p>Een ESG beleid is toegepast in het kader van dit verzekeringsproduct dat ecologische, sociale en governance kenmerken promoot.</p>
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 8 jaar. Ze wensen van een gewaarborgde rentevoet te genieten op de premies betaald aan de verzekeraar, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.
Verzekeringuitkeringen en kosten	<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 de opgebouwde reserve 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 taksen, kosten en vergoedingen en eventuele afkopen en premies voor aanvullende dekkingen. 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 verzekeringnemer minder terugkrijgt dan wat hij heeft gestort in dit product. • 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.

De verzekeringnemer bepaalt vrij de looptijd van het contract bij de inschrijving. 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 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 afkoop, opzegging van het contract of bij overlijden van de verzekerde voor het verstrijken van de termijn. ACM Belgium Life NV kan het contract BEOBANK HORIZON niet eenzijdig opzeggen.

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

RISICO-INDICATOR



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 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 taken en toepasselijke kosten), verhoogd met de verworven netto interesten en de eventuele winstdeling, min de eventuele afkopen. Gezien de hoogte van de kosten en taken en de relatief lage rentevoet, is het risico groot dat, zelfs al wordt het product over langere termijn aangehouden, de verzekeringnemer minder terugkrijgt dan wat 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 ACM Belgium Life NV niet kan uitbetalen? »). Deze bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIE-SCENARIO'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: € 10.000 – Verzekeringspremie: n.a.

Aangeraden looptijd van uw investering : 8 jaar		Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Veronderstelde investering: € 10.000			
Scenario's			
Minimum	€ 10.000		
Stress	<i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i>	9.674,13 €	9.674,13 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,26%	-0,41%
Ongunstig	<i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i>	9.674,13 €	9.674,13 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,26%	-0,41%
Gemiddeld	<i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i>	9.674,13 €	9.674,13 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-3,26%	-0,41%
Gunstig	<i>Wat u ontvangt na afhouding van de kosten</i>	9.844,93 €	12.380,85 €
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-2,53%	2,71%

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 ACM Belgium Life NV NIET KAN UITBETALEN ?

In geval van onvermogen van ACM Belgium Life NV, 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. 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 ACM Belgium Life NV 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 ?

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 10.000 EUR investeert.

	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	€ 422	€ 930
Weerslag op het rendement (vermindering van het rendement) per jaar	4,25%	1,19%

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 0,77% is en het verhoopte rendement na kosten -0,41%.

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Eenmalige kosten bij in- en uitstap		Invloed op de kosten bij een uitstap na 1 jaar
Instapkosten	Wij rekenen geen instapkosten aan.	0,44%
Uitstapkosten	Wij rekenen geen uitstapkosten aan.	0,00%
Jaarlijks weerkerende kosten		
Beheersvergoeding en andere administratieve kosten	Schatting van de jaarlijkse beheersvergoeding gebaseerd op de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	0,84%
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.	0,00%
Bijkomende kosten die in bijzondere omstandigheden worden aangerekend		
Commissie op het behaalde resultaat	Niet van toepassing op dit product.	0,00%

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

AANBEVOLEN PERIODE VAN BEZIT: 8 JAAR

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. Het contract heeft een maximale duurtijd van 30 jaar. Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar 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 aan: ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel of via e-mail: complaints-life@acm.be of via www.acm.be. Indien het meningsverschil blijft bestaan na het antwoord dat door de verzekeraar wordt gegeven, kunt u uw klacht richten aan de Ombudsman van de verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeussquare 35, B-1000 Brussel of via e-mail: 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 verzekeringscontract, dit document met essentiële informatie met betrekking tot het contract, de Algemene Voorwaarden, het beleggersprofiel en de bemiddelingsfiche ook beschikbaar op www.acm.be of op de website van de tussenpersoon www.beobank.be. Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht.