

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.

BEOBANK PATRIMONIAL

BEOBANK Funds is geautoriseerd in België en gereguleerd door FSMA.
Voor meer informatie over dit product kijk op www.beobank.be of bel +32 2 789 42 45.
Dit document is gepubliceerd op 28-04-2023

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 PATRIMONIAL is een individuele levensverzekeringscontract van tak 23, waarvan het potentiële rendement gekoppeld is aan een of meerdere interne verzekeringsfondsen (hierna "beleggingsopties" genoemd). Het contract naar Belgisch recht wordt afgesloten met BEOBANK nv, een filiaal van de Groupe des Assurances du Crédit Mutuel.

Doelstellingen

Productdoelstellingen Met BEOBANK PATRIMONIAL kunt u investeren in verschillende beleggingsopties op een manier die is aangepast aan uw persoonlijke situatie, uw risicobereidheid en uw beleggingshorizon. Daarnaast profiteert u op het einde van het contract van een kapitaal bij leven van de verzekerde als tegenprestatie voor de betaling van een of meerdere premies. In geval van overlijden van de verzekerde vóór het einde van het contract of tijdens de periode van stilzwijgende verlenging wordt het kapitaal bij overlijden aan de begunstigde(n) uitgekeerd onder voorbehoud van de waarborgen die gelden op de dag van het overlijden van de verzekerde en de ontvangst van alle nodige documenten voor de uitkering van het kapitaal. U kunt kiezen uit verschillende beleggingsopties (fondsen die verschillende activaklassen combineren, aandelenfondsen, obligatiefondsen, monetaire fondsen). Specifieke informatie over de beleggingsopties vindt u in de specifieke informatiedocumenten over de beleggingsopties op de website www.beobank.be.

Benchmark Sommige van de fondsen die in het contract aangeboden worden, hebben een referentie-indicator.

Distributiebeleid De dividenden van alle onderliggende fondsen worden opnieuw belegd.

Omruilbeleid Met het contract Beobank Patrimonial kunnen klanten de compartimenten van de onderliggende fondsen niet kiezen en omwisselen.

Duurzaamheidsbeleid De diversiteit van de voorgestelde bestemmingen die ecologische of sociale aspecten steunen en die belegd worden in ondernemingen die goede governancepraktijken (ESG) toepassen of een milieudoelstelling nastreven, verleent het contract BEOBANK Patrimonial een ecologisch of maatschappelijk karakter.

Retailbeleggersdoelgroep Dit levensverzekeringscontract is bedoeld voor natuurlijke personen die in België wonen, die hun geld wensen te beleggen in beleggingsopties en die vertrouwd zijn met levensverzekeringsproducten en meer bepaald met tak 23. Deze beleggers hebben een beleggingshorizon van minstens 8 jaar. De preciezere doelgroep hangt af van de gekozen beleggingsopties.

Looptijd Bij het afsluiten van het contract kunt u de duur ervan vrij bepalen. Deze bedraagt minstens 8 jaar en maximum 30 jaar. Na afloop van deze periode wordt het contract jaarlijks stilzwijgend verlengd. De verlenging gaat in op de einddatum van het contract, tenzij u het contract minstens 2 maanden voor de einddatum per

aangetekende brief met ontvangstbevestiging opzegt. Het contract eindigt op de vastgestelde termijn of aan het einde van elke verlenging, in geval van volledige afkoop, beëindiging van het contract of overlijden van de verzekerde voor het verstrijken van de termijn. BEOBANK kan het contract BEOBANK PATRIMONIAL niet eenzijdig opzeggen.

Praktische informatie

Depository De bewaarder van het fonds La Française Trésorerie SRI is BNP Paribas S.A. en de bewaarder van de andere onderliggende fondsen is BNP Paribas Securities Services (afdeling Luxemburg).

Verdere informatie Alle documenten of aanvullende informatie met betrekking tot de fondsen zijn beschikbaar op de website van Asset Manager La Française AM.

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.

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK CONSERVATIVE STRATEGY FUND

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK DEFENSIVE STRATEGY FUND

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK BALANCED STRATEGY FUND

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK GROWTH STRATEGY FUND

- ACM Belgium Life NV-LA FRANÇAISE CORE FUND CLASSE BEOBANK

- ACM Belgium Life NV-LA FRANÇAISE TRÉSORERIE ISR

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK DYNAMIC STRATEGY FUND

- ACM Belgium Life NV-BEOBANK FULL EQUITIES STRATEGY

Aanvullende overlijdensdekkingen

Dit product laat u eveneens toe om te kiezen voor een optionele overlijdensdekking. Meer informatie kan u vinden in de Algemene Voorwaarden van het product, die u kan raadplegen op www.beobank.be of die u kan opvragen bij uw verzekeringstussenpersoon.

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 vervalddag 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 vervalddag 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. ACM Belgium Life NV 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.

Prestaties scenario'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 persoonlijke fiscale situatie welke ook een impact kan hebben op de bedragen die u zal krijgen.

Wat gebeurt er als ACM Belgium NV niet kan uitbetalen?

Indien ACM Belgium Life NV in gebreke blijft, kunt u een financieel verlies lijden. Dit product biedt geen kapitaalbescherming of rendementsgarantie voor de geïnvesteerde fondsen. De Belgische wet voorziet echter in een bijzondere beschermingsmaatregel: levensverzekeringsovereenkomsten worden afzonderlijk beheerd als bijzonder vermogen binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar worden deze activa in de eerste plaats voorbehouden voor de uitvoering van de verplichtingen ten opzichte van de verzekeringnemers en/of begunstigden. Bovendien hebben verzekeringnemers en/of begunstigden een voorrecht op alle activa van de verzekeraar.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- U in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Belegging EUR 10.000 Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaren
Totale kosten	665 – 690 EUR	1661 – 2326 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	6.65% - 6.90%	2.95% - 3.38% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen.

De kosten voor de arbitrage van het ene naar het andere beleggingsfonds zijn vastgesteld op 0,50% van het overgedragen bedrag, met een minimum van 25 € en een maximum van 50 €. De automatische arbitrages zijn gratis.

Samenstelling van de kosten

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Indien u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit
Instapkosten	De impact van de kosten die u betaalt bij het aangaan van uw belegging. Dit is het maximumbedrag dat u zult betalen; het zou kunnen dat u minder betaalt.	0.00% - 4.75%
Uitstapkosten	De impact van de kosten die u maakt wanneer u op de vervaldag uit uw belegging stapt.	0.00% - 0.00%
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratiekosten of exploitatiekosten	De impact van de kosten die wij elk jaar in rekening brengen voor het beheer van uw beleggingen.	1.9% - 2.15%

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), 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. Het beleggingsrisico varieert naargelang de beleggingsopties.

Transactiekosten	van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0.0% - 0.01%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoeding en carried interest	De impact van de prestatiegerelateerde vergoedingen. Deze vergoeding wordt ingehouden op uw belegging indien het product zijn referentie-index overschrijdt.	0.0% - 0.0%

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

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

Dit is de aanbevolen periode van bezit voor het verzekeringsproduct waaraan de beleggingsopties zijn gekoppeld. Deze beleggingshorizon biedt de mogelijkheid te wachten op de beste marktomstandigheden om een positief resultaat te behalen. Voor elke beleggingsoptie wordt een aanbevolen periode van bezit vastgesteld.

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.

Desinvestering vóór afloop van de looptijd:

Het contract omvat een volledige of gedeeltelijke afkoopmogelijkheid op elk moment, zonder boete. De bedragen worden door de verzekeraar betaald binnen een maand na ontvangst van alle documenten die nodig zijn voor de behandeling van het verzoek. Vervroegde terugbetaling op een minder gunstig tijdstip kan leiden tot verliezen (zie www.beobank.be voor meer informatie). In het geval van gedeeltelijke/volledige afkoop of arbitrage, de prestaties van het product, zoals vermeld in de prestatiescenario's onder "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" kan variëren afhankelijk van de periode van bezit van het product en kan van invloed zijn op het risicoprofiel van het product. De kosten voor arbitrage zijn niet opgenomen in tabel 1 "Kosten in de loop van de tijd" onder "Wat zijn de kosten?"

Gedeeltelijke afkoop:

Een gedeeltelijke afkoop van minstens 500 € is te allen tijde mogelijk. Dit is kosteloos en de minimale restwaarde bedraagt 500 €.

Arbitrages:

De kosten in geval van arbitrage bedragen 0,50%, maar met een minimum van 25 € en een maximum van 50 €. Er is een gratis arbitrage per burgerlijk jaar (de opties voor automatische arbitrage zijn gratis).

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor inlichtingen kunt u contact opnemen met uw verzekeringstussenpersoon. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kunt u uw klacht of vragen schriftelijk richten aan het volgende adres: ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 - 1000 Brussel, of per e-mail aan volgend adres: complaints-life@acm.be of via www.acm.be. Indien er na het antwoord van de verzekeraar een meningsverschil blijft bestaan, kunt u zich met uw klacht wenden tot de Ombudsman op volgend adres: de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de MeeÛsquare 35, B-1000 BRUSSEL, of per e-mail op volgend adres: info@ombudsman-insurance.be, onverminderd uw recht om gerechtelijke stappen te ondernemen.

Andere nuttige informatie

Fiscaliteit van het product:

Dit product is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de betaalde premies. Er is geen belastingvoordeel voor de betaalde premies. Dit verzekeringscontract is niet onderworpen aan roerende voorheffing. Wat de successierechten betreft, zijn de Belgische wettelijke en reglementaire fiscale bepalingen van toepassing. Bovenstaande informatie wordt uitsluitend ter informatie verstrekt en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de bestaande fiscale wetten en reglementen; ze kan worden geraadpleegd in de Algemene Voorwaarden en op de productpagina van de website www.beobank.be.

Algemene informatie:

De essentiële informatiedocumenten voor de beleggingsopties die worden aangeboden in het contract BEOBANK PATRIMONIAL, zijn beschikbaar op de website www.beobank.be. Voordat u het verzekeringscontract onderschrijft, ontvangt u onderhavig essentiële informatiedocument over het contract, de Algemene Voorwaarden, het beleggersprofiel en de bemiddelingsfiche. Elk jaar ontvangt u conform de geldende wettelijke bepalingen een volledig overzicht van uw contract.