

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**Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies (310110234)**

Athora Belgium N.V.

Website : www.athora.com/be. Bel +32 (0)2/403.87.00 voor meer informatie.

Toezichthouder: de FSMA.

Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 11 augustus 2022.

Wat is dit voor een product?**Soort**

Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies is een levensverzekeringscontract met vrije stortingen waarbij het rendement verbonden is met de prestaties van een of meerdere interne verzekeringsfondsen (beleggingsopties/beleggingsfondsen/Tak 23).

Doelstellingen

Het financiële product Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies investeert in interne verzekeringsfondsen (beleggingsopties) waarbij de prestaties verbonden zijn met deze van de onderliggende fondsen van aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten. De Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies-doelgroep varieert dus afhankelijk van de gekozen onderliggende optie. De beleggingsopties die voor het contract beschikbaar zijn en de duurzaamheidsvoorkeuren, worden beschreven in de afzonderlijke Specifieke-informatiedocumenten, evenals in het beheerreglement en de informatiefiche omtrent duurzaamheid.

De onder dit product aangeboden beleggingsfondsen kunnen, afhankelijk van de gekozen beleggingsoptie, milieu- of sociale kenmerken bevorderen of het doel hebben duurzaam te beleggen. De mate waarin het product duurzaamheidsfactoren omvat, hangt af van het type en het aandeel van de beleggingsopties die de belegger kiest.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Profilife Junior Vrijstelling van de betaling van de premies is bestemd voor personen met kennis over financiële producten die willen beleggen voor de kinderen aan wie ze gehecht zijn, op regelmatige wijze en een zeer lange termijn (aanbevolen duurtijd van 20 jaar), die op zoek zijn naar potentiële rendement. Deze personen zijn bereid het risico te nemen om mogelijk een deel of de totaliteit van het geïnvesteerde kapitaal te verliezen. De doelgroep varieert afhankelijk van de gekozen onderliggende beleggingsopties.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De reguliere stortingen moeten een jaarlijks minimum van €600/per jaar bereiken (afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde). De eerste storting bedraagt maximaal €8.000. Vrije aanvullende stortingen zijn jaarlijks beperkt tot een bedrag dat overeenkomt met de reguliere stortingen die jaarlijks door de verzekerde worden verstrekt. Indien deze <= € 2.000 zijn, worden de vrije aanvullende stortingen beperkt tot € 2.000.

Het product voorziet in vergoedingen bij leven of bij overlijden.

Wij verbinden ons ertoe om op einddatum van het contract, bij leven of bij overlijden, aan de begunstigde(n) de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract, te betalen.

Vanaf de ontvangst van de eerste storting, wordt een tijdelijke waarborg van €6.250 voorzien, betaald door Athora, in geval van overlijden door een ongeval en dit voor een periode van maximaal 30 dagen. Deze tijdelijke waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg ingaat.

Er zijn andere optionele waarborgen mogelijk. Tegen betaling van een risicopremie kunt u het volgende financieren:

- een kapitaal bij ongevallen dat kan oplopen tot maximaal 2 keer het initiële overlijdenskapitaal met een absoluut maximum van €125.000.

- vrijstelling van betaling van premies in geval van arbeidsongeschiktheid.

- de Junior Assistance.

De garantiekosten zijn niet inbegrepen in de kosten en de prestatiescenario's omdat deze optioneel zijn.

Dit product neemt een einde in geval van afkoop van het contract door de verzekeringsnemer of in geval van overlijden van de verzekerde. Wij raden de verzekeringsnemer aan de polis goed te bewaren gedurende de gehele aanbevolen periode van bezit.

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij verplicht om te voldoen aan de wetgeving ter bestrijding van financiële criminaliteit (bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, naleving van internationale sancties, belastingontduiking door de 'Foreign Account Tax Compliance Act' en de 'Common Reporting Standards' ...). In dit kader behouden wij ons het recht voor om het contract te beëindigen.

Dit product heeft geen automatische einddatum.

Voor informatie over de voorgestelde beleggingsopties kunt u de Specifieke-informatiedocumenten met betrekking tot de beleggingsopties raadplegen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?**Risico-indicator**

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 20 jaar.

Een vervroegde uitstap kan leiden tot extra kosten. Ga naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" voor meer informatie over dit onderwerp.

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 het product verliezen zal lijden in geval van marktontwikkelingen of de onmogelijkheid van onze kant om u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in een waaier van risicoklassen tussen 1 en 5 op 7, gaande van de laagste risicoklasse tot middelgroot-hoog risicoklasse.

Anders geformuleerd, betekent dit dat de potentiële verliezen verbonden met de toekomstige prestaties zich situeren op een niveau tussen heel laag en middelgroot-hoog, en in geval van verslechterende marktomstandigheden bevindt de kans dat wij u niet kunnen betalen, zich tussen heel klein en groot.

Omdat dit product niet is beschermd tegen marktrisico's, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Indien wij u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw gehele belegging verliezen.

Het werkelijke risico voor u, evenals de perspectieven op rendementen, zijn afhankelijk van de door u gekozen beleggingsopties.

De productprestaties zijn direct afhankelijk van de prestaties van de onderliggende beleggingsfondsen.

Voor meer gedetailleerde informatie over de specifieke risico's van de voorgestelde beleggingsopties en om de risico's en de respectievelijke rendementen te vergelijken, kunt u de Specifieke-informatiedocumenten over de beleggingsopties raadplegen.

Wat gebeurt er als Athora Belgium N.V. niet kan uitbetalen?

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij een gereuleerde entiteit die onderworpen is aan strikte prudentiële regels en gecontroleerd wordt door de Nationale Bank van België. Levensverzekeringscontracten worden los van onze activa beheerd en vormen een afzonderlijk actief. In geval van faillissement is dit specifieke actief primair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekerden en/of de begunstigen. Er is geen kapitaalbescherming noch rendementsgarantie voor Tak 23 levensverzekeringscontracten.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY - reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u €1.000 per jaar investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product andere kosten in rekening brengt. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect het geheel van de kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

De hierboven vermelde indelingen van kosten komen overeen met de laagste en hoogste kostenlimieten, deze variëren afhankelijk van de door u gekozen beleggingsopties. Voor meer gedetailleerde informatie over de specifieke kosten voor de aangeboden beleggingsopties kunt u de Specifieke-informatiedocumenten, gerelateerd aan de beleggingsopties raadplegen.

Kosten in de loop van de tijd

Belegging van €1.000 per jaar Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt	Indien u na 20 jaar uitstapt
Totale kosten	288,97 € ; 342,03 €	1 686,29 € ; 9 737,38 €	3 661,16 € ; 158 591,03 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	28,90 % ; 34,20 %	3,33 % ; 7,18 %	1,94 % ; 5,79 %

Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Eenmalige kosten	Instapkosten	0,42 % ; 0,51 %	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	0,00 % ; 0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 % ; 1,07 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	1,32 % ; 4,42 %	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: 20 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de zeer lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 20 jaar, maar de minimaal vereiste periode van bezit is 5 jaar en wordt aanbevolen om de uitstapkosten te vermijden. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de overwegingen van kostenaflossing weerspiegelt.

Een gehele opname of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn onder voorwaarden mogelijk met betrekking tot het afgekochte bedrag, de frequentie van de opnames en het saldo van de reserve van het contract.

De verzekeringsnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal € 250) behalve in de gevallen waarin een wettelijke regeling of een verordening van toepassing op het contract dit verbiedt. Het aantal opnames is beperkt tot 1 opname per maand met een maximum van 4 opnames per jaar.

Na een gedeeltelijke opname kan de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract echter niet lager zijn dan € 1.250.

Bij bepaalde gelegenheden zoals een communie (of een dergelijke gelegenheid), een ziekenhuisopname, een opleiding of de bruiloft van een kind, waarvoor het spaargeld is bedoeld, kunnen er bedragen tot een maximum van 50% van de reserve worden opgenomen. Deze opnames zijn niet onderhevig aan een heffing, op voorwaarde dat het contract op dat moment ten minste 5 jaar bestaat, dat het verzoek binnen 3 maanden voor of na de gelegenheid wordt gedaan, en wordt onderbouwd met bewijsstukken.

De gehele opname en ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringsnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringsnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.

De overdrachten tussen de beleggingsopties zijn mogelijk bij een minimum van €250 per overdracht. In geval van een gedeeltelijke overdracht is het verplicht om, na de gedeeltelijke overdracht, een bedrag van minimaal €250 over te houden per beleggingsoptie.

De verzekeringsnemer kan op elk moment de volledige of gedeeltelijke eenheden overdragen van een of meerdere fondsen naar een of meerdere andere fondsen toegestaan door de maatschappij en dit middels een overdrachtsformulier uitgereikt door de verzekeringstussenpersoon.

De eerste overdracht per jaar is kosteloos. Voor de volgende overdrachten bedragen de kosten 1% van het overgeschreven bedrag, met een minimum van €12,50 en een maximum van €37,50 per gecrediteerd fonds.

We willen ook specificeren dat voor elke beleggingsoptie een aanbevolen periode van bezit is gedefinieerd en dat elke opname voor het einde van deze periode kan leiden tot een wijziging van het risicoprofiel van het product.

De kosten in geval van een ongeplande gehele of gedeeltelijke opname zijn degressief. De kosten bedragen respectievelijk 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde, vierde en vijfde jaar van het contract.

Vanaf het zesde jaar bedragen deze 0% van de reserve. Een gehele opname bestaat uit de afkoop. In dit geval bedragen de kosten hierboven €75 geïndexeerd (basis=1988). De eerste overdracht per jaar is kosteloos. Voor de volgende overdrachten bedragen de kosten 1% van het overgeschreven bedrag, met een minimum van €12,50 en een maximum van €37,50 per gecrediteerd fonds.

Voor meer informatie over de overige kosten van het product gaat u naar 'Wat zijn de kosten?'

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schrijf een brief naar Athora Belgium – Dienst Beheer Klachten - Marsveldstraat 23, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: gestion.plaintes@athora.com/be
- Bel naar + 32 (0)2/403.81.56
- Stuur een fax naar +32 (0)2/403.86.53

Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.athora.com/be. onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.

Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

Andere nuttige informatie

Fiscaliteit van het product

Dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00% op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is.

Er zijn geen belastingvoordelen op de stortingen.

Er is geen roerende voorheffing van toepassing.

Er is geen beursbelasting van toepassing.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/adequaate juridisch rapport over de situatie van het contract op 31 december van het verstreken jaar evenals de uitgevoerde handelingen van het voorgaande jaar. De volgende informatie is algemeen beschikbaar op www.athora.com/be.

De volgende informatie is beschikbaar op www.athora.com/be :

- de algemene voorwaarden
- de beheerreglementen van de fondsen
- de informatie over AssurMIFID/IDD
- de Specifieke-Informatiedocumenten
- de informatiefiche omtrent duurzaamheid

Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website www.athora.com/be.

Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.

Voor alle bijkomende informatie over het product (belastingheffing, SFDR-voorschriften) kunt u het document "Bijkomende precontractuele informatie" raadplegen, beschikbaar op onze website www.athora.com/be.