

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
Fortune by Athora (320110600)

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 15 juni 2021.

Wat is dit voor een product?
Soort

Levensverzekeringscontract met vrije stortingen waarbij het rendement verbonden is met de prestaties van een of meerdere interne verzekeringsfondsen (beleggingsopties/beleggingsfondsen/Tak 23).

Doelstellingen

Fortune by Athora investeert in interne verzekeringsfondsen (beleggingsopties) waarbij de prestaties verbonden zijn met deze van de onderliggende fondsen van aandelen, obligaties en andere financiële instrumenten. De Fortune by Athora-doelgroep varieert dus afhankelijk van de gekozen onderliggende optie. De beleggingsopties die voor het contract beschikbaar zijn, worden beschreven in de afzonderlijke Specifieke-informatiedocumenten en in het beheersreglement. Het product voorziet eveneens in financiële opties zoals beschreven in de algemene voorwaarden, deze hebben tot doel om bepaalde risico's van de beleggingsfondsen ten dele te beheren.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Fortune by Athora is bestemd voor personen met kennis over financiële producten die willen beleggen op een lange termijn (aanbevolen duurtijd van 10 jaar) en die op zoek zijn naar potentiëel rendement. Deze personen zijn bereid het risico te nemen om mogelijk een deel of de totaliteit van het geïnvesteerde kapitaal te verliezen.

Verzekeringssuitkeringen en kosten

De eerste storting dient minimaal €10.000 te bedragen en de bijkomende vrije stortingen bedragen minimaal €1.000.1 of twee verzekerden en 1 of twee verzekeringsnemers zijn mogelijk.

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.

Een contract met twee verzekerden voorziet het uitbetalen van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract pas na het overlijden van de tweede verzekerde.

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 de betaling van een risicopremie kunt u een overlijdenskapitaal financieren dat tot 150% bedraagt van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract of tot 200% van de stortingen. De kosten van deze garantie zijn niet opgenomen in de kosten en de prestatiescenario's omdat deze optioneel zijn.

De onderschrijving van een contract met twee verzekerden en de onderschrijving van financiële opties is niet verenigbaar met de onderschrijving van een andere overlijdensdekking dan 100% van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract.

Fortune by Athora biedt drie financiële opties aan: het mechanisme van de 'Gespreide Investing', de 'Dynamische Stop Loss' (of het dynamische mechanisme om verliezen te beperken), het 'Automatisch herbeleggen' (of het mechanisme om progressief opnieuw te beleggen, als complementaire optie bij de 'Dynamische Stop Loss'). Deze zijn bedoeld om u te helpen bij het gedeeltelijk beheren van het financiële risico dat aan de beleggingsopties is verbonden en ze leiden niet tot extra kosten.

De basis beleggingsopties en de beveiligingsmechanismes die kunnen worden geactiveerd, zijn opgenomen in het beheersreglement.

Voor meer gedetailleerde informatie over de werking van de financiële opties kunt u de algemene voorwaarden van Fortune by Athora raadplegen.

Dit product neemt een einde in geval van afkoop van het contract door de verzekeringsnemer of in geval van overlijden van de verzekerde, of ten laatste wanneer de verzekerde de leeftijd van 105 jaar bereikt. 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 10 jaar. Een vroegedde 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 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 vooruitzichten op rendement, zijn afhankelijk van de door u gekozen opties.

De productprestaties zijn direct afhankelijk van de prestaties van de 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 gereguleerde 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 vermogen. In geval van faillissement is dit specifieke vermogen prioritair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekeringnemers en/of de begunstigenden.

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 €10.000 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 €10.000 Scenario's	Indien u na 1 jaar uitstapt	Indien u na 5 jaar uitstapt	Indien u na 10 jaar uitstapt
Totale kosten	753,54 € ; 1 054,89 €	1 517,25 € ; 6 211,99 €	2 733,38 € ; 38 820,50 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	7,54 % ; 10,55 %	2,67 % ; 4,67 %	2,32 % ; 4,23 %

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.

Enmalige kosten	Instapkosten	0,35 % ; 0,45 %	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 % ; 0,86 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	1,88 % ; 3,40 %	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: 10 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 10 jaar. 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 geplande 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 geplande opnames verlopen automatisch.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid opnames in te plannen waarvan de bepalingen staan opgenomen in de bijzondere voorwaarden. Deze optie wordt alleen aangeboden bij contracten die voorzien een vergoeding bij overlijden in een percentage van de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract en als de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract een minimumbedrag van €12.500 bereikt. De inschrijving voor de financiële opties is niet verenigbaar met de inschrijving op geplande opnames.

De frequentie van deze geplande opnames moet regelmatig zijn en kan jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks zijn.

De geplande opnames moeten minimaal €625 per jaar bedragen en mogen in geen enkel geval meer zijn dan 20% van het totaal van de jaarlijkse stortingen.

In geval van een geplande gedeeltelijke opname bedragen de kosten €2,50 per geplande opname.

De verzekeringnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal € 50) 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.

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringnemer 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 verzekeringnemer 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 0,50% van het overgeschreven bedrag, met een maximum van €100 per gecrediteerd fonds.

We willen ook specificeren dat voor elke beleggingsoptie een aanbevolen periode van bezit is gedefinieerd en dat elke opname vóór 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 3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde jaar van het contract.

Vanaf het vierde jaar bedragen deze 0% van de reserve. Een gehele opname betekent een afkoop. In dit geval bedragen de kosten hierboven minimaal €75 geïndexeerd (basis=1988).

In geval van een contract met twee verzekerden heeft (hebben) de verzekeringnemer(s) de mogelijkheid om, na het overlijden van de eerste verzekerde, op elk moment de gehele of gedeeltelijke waarde van het contract kosteloos op te nemen.

In geval van een geplande gedeeltelijke opname, bedragen de kosten €2,50 per geplande opname.

De eerste overdracht per jaar is kosteloos. Voor de volgende overdrachten bedragen de kosten 0,50% van het overdragen bedrag, met een maximum van €100.

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.as, www.ombudsman.as), 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 product is onderhevig aan een belasting van 2,00% op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% wanneer deze een rechtspersoon is. Wanneer de verzekeringsnemer(s) natuurlijke personen zijn, neemt Athora Belgium de belasting van 2% op de betaalde premies voor zijn rekening, en zulks in de volgende gevallen:

- Elk nieuw contract waarvan het bruto betaalde premiebedrag hoger of gelijk is aan € 1.000.000. Deze premie en alle aanvullende latere premies komen in aanmerking voor dit aanbod.
- De extra storting op een bestaand contract dat een totaalbedrag van 1.000.000 euro (inclusief belasting en instapkosten) aan bruto betaalde premies bereikt of overstijgt. Deze premie en alle bijkomende latere premies komen in aanmerking voor dit aanbod.

Dit aanbod wordt uitvoerig toegelicht in het commerciële reglement dat beschikbaar is via uw tussenpersoon.

Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan 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 gebaseerd op de individuele situatie van iedere verzekeringsnemer.

Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/deugdelijk 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. Wij vragen u om kennis te nemen van deze documenten voordat u inschrijft voor dit product.

Verplichte precontractuele informatie:

- de algemene voorwaarden
- de beheerreglementen van de fondsen
- de informatie over AssurMiFID

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product en zijn beleggingsopties 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.