

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

CertiFlex-8, waarvan Integrale nv de verzekeraar is (<http://www.integrale.be>).
Bel 011 28 27 40 voor meer informatie.
Bevoegde autoriteit: FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.
Datum van productie van het document: 01/01/2018

WAARUIT BESTAAT DIT PRODUCT?

TYPE

CertiFlex-8 is een levensverzekering met een door de verzekeringsmaatschappij gewaarborgd rendement (tak 21), met storting van eenmalige premies door de verzekeringnemer.

DOELSTELLING

Het product combineert langetermijnsparen tegen een interestvoet gewaarborgd door de verzekeraar en eventuele winstdelingen én een dekking bij vroegtijdig overlijden die overeenkomt met de gevestigde wiskundige reserve. De interestvoet en de eventuele winstdelingen vormen samen het rendement van het spaarproduct.

Om de verzekerde kapitalen te bepalen zijn de volgende elementen essentieel:

- a) de rentevoet gewaarborgd door de verzekeraar: op 01/01/2018 bedraagt deze 0,75 % per jaar. Deze rente wordt gewaarborgd tot de einddatum van het contract op basis van het premieniveau vastgelegd bij de onderschrijving van het contract. De rentevoet in voege op het moment van de storting geldt tot en met 31 december van het achtste jaar dat volgt op de storting. Vanaf 1 januari volgend op deze eerste periode wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimumrentevoet op dat ogenblik en dit gedurende de acht volgende jaren. En zo verder voor opeenvolgende periodes van acht jaar zonder echter de einddatum van het contract te overschrijden. Voor toekomstige stortingen is de rentevoet niet gewaarborgd. Die kan altijd worden gewijzigd;
- b) De winstdeling: deze is verbonden aan de resultaten van de verzekeraar. Zij kan niet worden gewaarborgd en ze wordt op discretionaire wijze toegekend: de winstdeling wordt beslist op de algemene aandeelhoudersvergadering. Eens toegekend, is ze definitief verworven. De interesten en de winstdeling worden op hun beurt tegen de geldende rentevoet gekapitaliseerd.

RETAILBELEGGER TOT WIE HET PRODUCT ZICH RICHT

Dit product richt zich tot spaarders vanaf 18 jaar die progressief willen sparen zonder risico's te nemen en tegelijkertijd hun naasten willen verzekeren tegen het risico op vroegtijdig overlijden van het verzekerde hoofd.

VERZEKERING

Bij overlijden van het verzekerde hoofd waarborgt Integrale nv de betaling van het overlijdenskapitaal aan de begunstigten zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden van het contract, verhoogd met de eventuele winstdeling. Het bedrag van deze verzekeringsdekking staat in het gedeelte « Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen? » en meer bepaald in het scenario bij overlijden.

DUUR VAN HET PRODUCT

De einddatum van het contract wordt vastgelegd in de bijzondere voorwaarden. De einddatum van het contract komt in het algemeen overeen met de 1^{ste} januari die volgt op de 100^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer. Dit product eindigt op de einddatum van het contract, bij overlijden van de verzekerde of bij totale afkoop (opzegging). De verzekeraar kan het contract 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 houdt voor 8 jaar. Het eigenlijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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. Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties van het product worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder « Wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen? »). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

PRESTATIESCENARIO'S

Éénmalige verzekeringspremie van 10 000,00 euro				
Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 807,09	€ 10 127,66	€ 10 360,57
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,93 %	0,32 %	0,44 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 807,09	€ 10 127,66	€ 10 360,57
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,93 %	0,32 %	0,44 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9 807,09	€ 10 127,66	€ 10 360,57
	Gemiddeld rendement per jaar	- 1,93 %	0,32 %	0,44 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10 036,85	€ 11 101,25	€ 12 444,85
	Gemiddeld rendement per jaar	0,37 %	2,65 %	2,77 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden van de verzekerde	Wat de begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 956,44	€ 10 127,66	€ 10 360,57
Geaccumuleerde verzekeringspremie		€ 10 000,00	€ 10 000,000	€ 10 000,00

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u een eenmalige premie van € 10.000 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet zouden kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met de fiscaliteit betreffende het product of betreffende uw persoonlijke situatie.

WAT GEBEURT ER ALS INTEGRALE NV NIET KAN UITBETALEN ?

De levensverzekeringscontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Integrale. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

De premies die in deze tak 21-levensverzekering gestort worden, worden gedekt door het Garantiefonds. Dit Garantiefonds is opgericht door de koninklijke besluiten van 14 november 2008 en 23 december 2009. De terugbetaling komt overeen met de afkoopwaarde van het contract berekend op de dag vóór het faillissement van de verzekeraar verminderd met belastingen. Deze waarborg is begrensd tot 100 000,00 euro voor alle contracten samen onderschreven door eenzelfde verzekeringnemer bij eenzelfde verzekeraar.

WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst (RIY) 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 sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u een eenmalige premie van 10 000,00 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

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.

Eénmalige belegging van 10 000,00 euro			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	2,50 %	1,02 %	1,05 %
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,68 %	0,43 %	0,31 %

SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien			
Eénmalige kosten	Instapkosten	0,13 %	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 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,18 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	0,00 %	Het effect van de prestatievergoeding: wij nemen deze kosten af van uw belegging indien het product beter presteert dan zijn benchmark.
	Carried interests	0,00 %	Het effect van carried interests: wij nemen deze af wanneer de belegging beter gepresteerd heeft dan een bepaald percentage.

HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK ER EERDER GELD UITHALEN?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar en 1 dag

Deze aanbevolen looptijd hangt af van het belastingstelsel dat van toepassing is op het contract. De verzekeringnemer kan het contract op elk moment volledig of gedeeltelijk afkopen tot beloop van het verzekerde overlijdenskapitaal. Tijdens de eerste drie jaren van het contract rekent Integrale een afkoopkost van 1,50 % aan.

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Met eventuele klachten kan u terecht bij Ethias « Dienst 2000 », Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt - Fax 011 85 61 10 of via e-mail naar klachtenbeheer@ethias.be. Als die procedure geen oplossing brengt, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as) op het volgende adres: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, fax 02 547 59 75.

Indien de oplossing die Ethias voorstelt geen voldoening schenkt, kan (kunnen) de verzekeringnemer en/of de begunstigde(n) het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

Het wordt de verzekeringnemers aanbevolen om de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst aandachtig te lezen, vooraleer de overeenkomst aan te gaan. Iedere beslissing tot intekening op CertiFlex-8, verzekeringscontract van tak 21 onderworpen aan het Belgisch recht, moet gebeuren op basis van een grondige analyse van de algemene en bijzondere voorwaarden. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in onze kantoren en op onze website www.integrale.be alsook in de kantoren van Ethias en op haar website www.ethias.be. Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer een deugdelijk verslag alsook een overzicht van het contract.

Bij twijfel over de interpretatie van deze fiche krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van de overeenkomst voorrang. Het Belgisch recht is van toepassing op de overeenkomst en tijdens de precontractuele periode.