

CurINVEST 21 - Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document bevat essentiële informatie over het bovenstaand investeringsproduct. Het gaat hierbij niet om een document van commerciële aard. Deze informatie wordt u aangereikt overeenkomstig een wettelijke verplichting om u te helpen begrijpen waaruit dit product bestaat, welke risico's, kosten, winsten en mogelijke verliezen hieraan verbonden zijn. Hiermee kan u dan ook een vergelijking maken met andere producten.

Product CurINVEST 21

Dit product is ontworpen door Curalia, een onderlinge verzekeringsvereniging, levensverzekeringsmaatschappij erkend onder nummer 0809, met hoofdzetel te Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel. Voor bijkomende informatie, kan u onze website raadplegen via www.curalia.be of telefonische contacteren op 02/735.80.55. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld op 15/01/2025. De FSMA (Financial Services and Markets Authority, Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is bevoegd met de controle op Curalia en alles omtrent dit essentiële-informatiedocument.

Wat is dit voor een product?

Soort : Levensverzekering met een gegarandeerd rendement door de verzekeraar (tak 21), zonder recht op een winstdeelname, onderworpen aan het Belgische recht

Looptijd : CurINVEST 21 heeft een looptijd t.e.m. de eerst dag van de maand volgend op het 8^{ste} lopende jaar van het contract. Dit contract loopt automatisch af op deze vervalddag of wanneer de verzekeringsnemer een totale afkoop vraagt of in geval van vroegtijdig overlijden van de verzekerde.

Doelstellingen : Met CurINVEST 21 kunt u een eenmalige premie beleggen in een tak 21-product en garandeert een vast rendement per storting gedurende de gegarandeerde periode van 8 jaar. Dit rendement is de gegarandeerde rentevoet van kracht op datum van de storting. Op datum van 15/01/2025 bedraagt deze rentevoet 2% netto.

Retailbeleggersdoelgroep : CurINVEST 21 heeft als doelpubliek de spaarders, fysieke personen residerend in België die voldoende kennis hebben over en die eventueel ervaring hebben met tak 21 levensverzekeringen die wensen hun spaargeld te investeren op middellange of lange termijn, met een laag investeringsrisico. Dit met een gegarandeerde rentevoet en kapitaalgarantie na affrek van de kosten en eventuele taksen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten :

Exclusief unieke premie (geen bijkomende stortingen mogelijk), minimale premie van 5.000 EUR en maximaal 250.000 EUR. Het product garandeert de storting van de opgebouwde reserves aan de verzekeringsnemer op vervalddag of, in geval van vervroegde afkoop, de opgebouwde reserves na affrek van de kosten gelinkt aan een vervroegde afkoop (zie ook sectie "Hoeveel tijd dien ik mijn contract te houden en kan ik vervroegd geld afhalen"). Deze opgebouwde reserves ontstaan door kapitalisatie (samengestelde rente) van de netto premie aan de gegarandeerde interestvoet.

Bij vroegtijdig overlijden van de verzekerde voor de vervalddag, waarborgt het contract de betaling van de opgebouwde reserves op datum van overlijden aan de begunstigten bij overlijden.

De belastingwetgeving kan een effect hebben op de daadwerkelijke uitbetaling, onder meer in geval van afkoop.

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 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 de risicoklasse 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Indien wij u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw gehele belegging 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 deze indicator.

Prestatiescenario's 10.000 €			
Scenario bij leven		1 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.382 €	11.364 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,18%	1,59%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.382 €	11.364 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,18%	1,59%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.382 €	11.364 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,18%	1,59%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.407 €	11.611 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,93%	1,87%
Scenario bij overleden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9.876 €	11.364 €

Deze tabel toont de sommen die u mogelijks kan verkrijgen na 8 jaar, afhankelijk van verschillende scenario's, bij een inleg van 10.000 EUR.

Deze mogelijke scenario's zijn een inschatting van toekomstige prestaties vertrekkende van historische gegevens relatief aan variaties van de waarde van deze investering. Deze vertonen in geen geval een exacte indicatie. Wat u zal ontvangen hangt af van de evolutie van de markt. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Deze cijfers vertonen alle kosten van het product zelf. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie die eveneens een invloed kan hebben op deze bedragen.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als Curalia niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten omvatten een afzonderlijk beheer van een patrimonium dat apart wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In het geval van een faillissement van de verzekeraar, kan dit patrimonium prioritair gereserveerd worden voor de uitvoering van de verplichtingen tegenover de verzekeringsnemers en/of begunstigten. Bovendien kunnen verzekeringsnemers en/of begunstigten beschikken over een voorrecht op het totaal van de activa van de verzekeraar. Bovendien valt dit contract onder het garantiefonds op basis van de bescherming van tak 21 levensverzekeringen. Deze komt tussen indien Curalia in gebreke komt en bedraagt maximum 100.000 EUR per verzekeringsnemer per verzekeraar. Voor hogere bedragen zijn enkel de eerste 100.000 EUR gegarandeerd. Voor het overige bedrag loopt de retailbelegger dus het risico dit totaal of gedeeltelijk kwijt te raken.

Wat zijn de kosten?

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 (indien van toepassing)). De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag van 10.000 EUR 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.

Scenario's	Afkoop na 1 jaar	Afkoop na 4 jaar	Afkoop na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	845 EUR	980 EUR	609 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	8,53%	2,46%	0,76%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 2,35% vóór de kosten en 1,59% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer :

- Het jaarlijks voorkomen van de verschillende types kosten op het rendement dat u kan verkrijgen op uw investering op het einde van de aanbevolen looptijd .
- Het belang van de verschillende categorieën van kosten

Verschillende types jaarlijkse kosten bij uitstap na 8 jaar en 1 maand

Eenmalige kosten	Instapkosten	max. 2,2% + 100 EUR van het bedrag dat u betaalt bij instap in de investering. Het omvat het maximale bedrag dat u zal betalen ; dit kan mogelijks minder zijn. Het omvat de distributiekosten van uw product.	0,413%
	Uitstapkosten	De kosten die u ondervind indien u afkoopt op vervalddag. Indien volgende kolom 'n.v.t.' aangeeft, dan betekent dit dat de uitstapkosten niet van toepassing zijn indien u het product tot aan de aanbevolen eindvervalddag aanhoudt.	n.v.t.
Vaste kosten	Beheerskosten en andere administratieve en exploitatiekosten	0,345% van de waarde per jaar. Het gaat over kosten die we ieder jaar heffen voor het beheer van onderliggende investeringen gelinkt aan het product.	0,345%
	Transactiekosten	0,0% van de waarde van uw investering per jaar. Het gaat om een schatting van de gemaakte kosten wanneer wij onderliggende investeringen van dit product kopen en/of verkopen. De reële waarde hangt ad van de hoeveelheid aankoop en of verkoop transacties.	0,0%
Bijkomende kosten bij specifieke gevallen	Commissies gelinkt aan het resultaat	Geen commissie gelinkt aan de resultaten bestaat voor dit product.	n.v.t.

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

Wij raden een looptijd van meer dan 8 jaar aan gezien de huidige fiscale wetgeving. Bij een afkoop vóór het einde van deze aanbevolen looptijd, kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een investering tot op het einde van de aanbevolen looptijd : zie sectie "Wat zal deze investering mij kosten?"

Indien u wenst uit te stappen vóór de eindvervalddag van uw contract, is enkel een totale afkoop mogelijk. In dit geval, is een uitstapkost van 5% van de opgebouwde reserves van toepassing vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar om 0% te bereiken op eindvervalddag. Bovendien kan een financiële correctie van toepassing zijn indien een afkoop plaatsvindt gedurende de eerste 8 jaar van het contract. De afkoopwaarde zal dus gecorrigeerd worden door een factor die de interestvoeten van de markt reflecteren.

Een vraag tot afkoop kan ingediend worden door middel van een gedateerde en gesignde aanvraag van de verzekeringnemer.

De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde.

Het is mogelijk om uw contract zonder kosten op te zeggen binnen de 30 dagen na aanvang van uw contract.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

Alle klachten mogen aan de klachtendienst van Curalia, Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel bezorgd worden (tel: 02/735.80.55 – complaints@curalia.be). In geval van een onbevredigende reactie, mag u uw klacht doorsturen naar de ombudsman van de verzekeringen op volgend adres: De MeeÛsquare 35, 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

Iedere beslissing tot onderschrijving van dit product moet worden genomen op basis van een volledige analyse van dit essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden. Deze zijn gratis beschikbaar op onze website www.curalia.be.

Ieder jaar ontvangt u, conform de wetgeving, een volledig overzicht van uw contract.