



ECONOPOLIS WEALTH MANAGEMENT NV:

**DIENSTVERLENINGSFICHE
VERZEKERINGSBEMIDDELING**



BELANGRIJKE INFORMATIE

In dit document staat wat Econopolis Wealth Management NV voor u kan betekenen inzake verzekeringsbemiddeling en hoeveel onze dienstverlening kost. Op die manier kan u in alle transparantie en met kennis ter zake beslissen of u van onze verzekeringsbemiddelingsdiensten wenst te genieten.

Let op! In dit document beschrijven we wat we normaal gesproken doen en wat de gemiddelde prijs is van deze diensten. Deze informatie is dus niet specifiek afgestemd op uw persoonlijke situatie. Hiervoor vragen we u eerst de vragenlijsten inzake uw verlangens en behoeften, kennis en ervaring, beleggingsdoelstellingen en financiële situatie in te vullen. Voor meer informatie kan u terecht bij uw relatiebeheerder.

1. Identiteit van de verzekeringsbemiddelaar:

| | |
|---|--|
| Naam en adres verzekeringsbemiddelaar: | Econopolis Wealth Management NV Sneeuwbeslaan 20 bus 12 B-2610 Wilrijk Tel: +32 3 3 666 555 Fax: +32 3 3 666 555 e-mail: info@econopolis.be |
| Taal waarin u met ons kan communiceren en stukken/informatie van ons kan ontvangen: | Nederlands, Frans en Engels |
| Hoedanigheid waarin wordt opgetreden: | Onafhankelijke verzekeringsmakelaar ¹ |
| Methoden van communicatie: | Fysiek contact, e-mail, telefoon |
| FSMA vergunning: FSMA-nummer: | Econopolis Wealth Management NV is door de FSMA vergund als verzekeringsmakelaar onder het nummer 0812.127.055 |
| Rapportering: | Jaarlijks wordt er een overzicht toegestuurd van de via Econopolis Wealth Management NV afgesloten beleggingsverzekering(en) met daarbij ook de huidige waardering van de beleggingsverzekering en de aangerekende kosten. |
| Beleid inzake belangenconflicten | Zie http://econopolis.be/wp-content/uploads/2015/09/Econopolis-belangenconflictenbeleid-dec-2015.pdf Indien u daarom verzoekt, kan Econopolis Wealth Management NV u nadere informatie bezorgen over dit beleid. |
| Onafhankelijke klachtendienst waar u terecht kan: | Ombudsman van de Verzekeringen Adres: de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel Tel.: +32 2 547 58 71 Fax: +32 2 547 59 75 e-mail: info@ombudsman.as website: http://www.ombudsman.as |

¹ Econopolis Wealth Management NV is als onafhankelijke verzekeringsmakelaar niet exclusief verbonden aan één of meerdere verzekeringsinstellingen.

2. Aard van de verzekeringsbemiddelingsdiensten

| | |
|---|---|
| <p>Soorten verzekeringsovereenkomsten die het onderwerp uitmaken van de verzekeringsbemiddelingsdiensten:</p> | <p>Econopolis Wealth Management NV biedt enkel tak-23 beleggingsverzekeringen aan, met daarbij ook advies over de specifieke verzekeringsovereenkomst.</p> <p>Econopolis Wealth Management NV heeft geen contractuele verplichting om, in de verzekeringssector, uitsluitend met één enkele verzekeringsonderneming of met meerdere verzekeringsondernemingen te werken en adviseert niet op grond van een onpartijdige analyse. De Cliënt heeft het recht om op aanvraag ter Kennis gegeven aan de Bank, de naam en het adres te verkrijgen van de verzekeringsondernemingen met wie de Econopolis Wealth Management NV kan werken en werkt.</p> |
| <p>Is de geadviseerde verzekeringsovereenkomst gebaseerd op een onpartijdige analyse?</p> | <p>Neen, Econopolis Wealth Management NV zal enkel tak-23 beleggingsverzekeringen adviseren die onderliggend zijn samengesteld uit Econopolis huisfondsen².</p> |

² Op voorwaarde dat het advies geschikt is voor de cliënt op basis van zijn/haar verlangens en behoeften, kennis en ervaring in tak-23 beleggingsverzekeringen, financiële situatie en beleggingsdoelstellingen

3. Verloop van de dienstverlening

| | |
|--|---|
| <p>1. Onderzoek</p> <p>Hoe is uw persoonlijke situatie?</p> | <p>We brengen uw persoonlijke situatie in kaart door u een aantal vragen te stellen rond:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uw verlangens en behoeften - Uw kennis en ervaring in: <ul style="list-style-type: none"> • Tak-23 beleggingsverzekeringen • Beleggingsfondsen • Aandelen • Obligaties - Uw financiële situatie - Uw beleggingsdoelstellingen |
| <p>2. Advies</p> <p>Welke financiële oplossing past bij u en uw situatie?</p> | <p>Op basis van uw antwoorden gaan we na welke beleggingsverzekering uit het aanbod van Econopolis Wealth Management NV geschikt is voor u en maken we u vervolgens ons advies over. We geven u daarbij mee dat dit advies niet gestoeld is op een onpartijdige analyse van een voldoende groot aantal op de markt beschikbare beleggingsverzekeringen. Wij zullen u enkel beleggingsverzekeringen voorstellen die onderliggend bestaan uit Econopolis fondsen.</p> |
| <p>3. Contract</p> <p>U gaat akkoord met ons advies? Dan zorgen wij ervoor dat u de contracten krijgt</p> | <p>Indien u akkoord gaat met de beleggingsverzekering die we u adviseren, leggen we u vervolgens het desbetreffende verzekeringscontract voor met daarbij ook een financiële infofiche waarin alle kosten worden opgelijst die betrekking hebben op deze beleggingsverzekering.</p> |
| <p>4. Onderhoud</p> <p>U heeft een beleggingsverzekeringscontract gesloten? Tijdens de loop van het contract houden wij alles goed in de gaten en brengen we periodiek verslag uit.</p> | <p>Onze dienstverlening stop niet van zodra u uw verzekeringscontract heeft ondertekend. Wij kijken periodiek na of uw contract nog steeds beantwoord aan uw (gewijzigde) persoonlijke situatie en sturen u periodiek een overzicht door van de staat van uw beleggingsverzekeringen met daarbij ook een overzicht van de aangerekende kosten.</p> |

4. Kostenstructuur van de verzekeringsbemiddelingsdienst

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de kosten en vergoedingen die van toepassing zijn op het sluiten van een verzekeringsovereenkomst, inclusief de verzekeringsbemiddelingsdienst die Econopolis Wealth Management NV u verleent. Het detail van deze kosten ziet u in de financiële infofiche die u ontvangt voorafgaand aan het sluiten van een tak-23 beleggingsverzekeringsovereenkomst. De kosten worden in onderstaande tabel opgedeeld per kleur, oftewel per ontvangende partij.

Legende:

| | | |
|---------------------------|---|-------------------------|
| Kosten voor de verzekeaar | Kosten voor de makelaar (Econopolis Wealth Management NV) | Taksen voor de overheid |
|---------------------------|---|-------------------------|

Kostentabel:

| | |
|-------------------------|--|
| Premiebelasting | <p>2% op het gestorte bedrag.</p> <p>Telkens u geld (een premie) stort in uw tak 23-beleggingsverzekering, moet u daarop een premiebelasting van 2 % betalen. Uw verzekeraar stort dat bedrag onmiddellijk door aan de overheid. Het bedrag dat dan nog overblijft van uw gestorte premie is de 'nettopremie'.</p> |
| Instapvergoeding | <p>Deze vergoeding is afhankelijk van het gekozen verzekeringscontract. U kan deze vinden in de financiële infofiche die u wordt overgemaakt vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst.</p> <p>De instapkosten zijn een vergoeding voor de verzekeraar. Ze worden uitgedrukt in een percentage van de nettopremie. Ze worden rechtstreeks afgehouden van het gestorte bedrag.</p> |
| Beheervergoeding | <p>Deze vergoeding is afhankelijk van het gekozen verzekeringscontract. U kan deze vinden in de financiële infofiche die u wordt overgemaakt vóór het sluiten van de verzekeringsovereenkomst.</p> |

| | |
|--|--|
| Makelaarsvergoeding | <p>0,25% per jaar.</p> <p>Dit is de enige vergoeding die Econopolis Wealth Management NV van u rechtsreeks zal ontvangen in haar hoedanigheid van verzekeringsbemiddelaar. Deze vergoeding dekt de pre-contractuele analyse die voor u wordt verricht, alsook de periodieke opvolging en rapportering van het contract.</p> |
| Roerende voorheffing op inkomsten | <p>Op de opbrengst van een tak 23-verzekering betaalt u <u>geen</u> roerende voorheffing, al is er op deze regel één uitzondering: op een tak 23- verzekeringen met kapitaalbescherming of een gegarandeerd rendement kan er soms roerende voorheffing verschuldigd zijn.</p> |
| Uitstapkosten of afkoopvergoedingen | <p>Afhankelijk van het gekozen verzekeringscontract. Deze vergoeding kan u vinden in de financiële infociche die u wordt overgemaakt op het ogenblik van de adviesverstrekking.</p> <p>Deze kosten moet u normaaliter betalen op de bedragen die u tijdens de looptijd van het contract opvraagt. Ze worden uitgedrukt in een percentage van het opgevraagde bedrag. Hou hier rekening mee vooraleer uw geld voor langere tijd vast te zetten.</p> |

ANNEX 1: Beschrijving van de aard en risico's van tak-23 beleggingsverzekeringen

Wat is TAK 23?

Een TAK 23-beleggingsverzekering is een levensverzekering die gekoppeld is aan beleggingsfondsen. Het rendement is dus afhankelijk van de prestaties van die fondsen. Er kan een positief of negatief rendement zijn, waardoor kapitaalsverlies mogelijk is. Aan TAK 23-producten zijn dus meer risico's voor de belegger verbonden dan aan TAK 21-producten.

Wat zijn de grootste verschillen tussen TAK 21-producten en TAK23-producten?

| | |
|--|--|
| <p>Kapitaal</p> <ul style="list-style-type: none"> • TAK 23: geen kapitaalswaarborg • TAK 21: kapitaal is gewaarborgd | <p>Rendement</p> <ul style="list-style-type: none"> • TAK 23: geen gegarandeerde rente • TAK 21: de rente is vast en gegarandeerd |
| <p>Risico</p> <ul style="list-style-type: none"> • TAK 23: afhankelijk van de evolutie van de financiële markten en dus volatieler • TAK 21: relatief veilige belegging | <p>Fiscaliteit</p> <p>Verzekeringsproducten voor pensioensparen, langetermijnsparen of gekoppeld aan een hypothecair krediet geven recht op belastingaftrek.</p> <ul style="list-style-type: none"> • TAK 23: voldoet momenteel niet aan een van bovenstaande kenmerken en is dus <u>niet fiscaal aftrekbaar</u> • TAK 21: voldoet normaal wel aan een van bovenstaande kenmerken en is in dat geval fiscaal aftrekbaar |

Wat zijn de grootste verschillen met een gewoon beleggingsfonds?

- TAK 23 is een verzekeringsproduct. De verzekeringsnemer kan dus een begunstigde aanduiden. Bij het overlijden van de verzekerde gaat het kapitaal rechtsreeks naar de begunstigde. Er moeten wel successierechten betaald worden.
- Met een TAK 23-product betaalt men geen taks op beursverrichtingen omdat de onderliggende fondsen die taks al betalen.
- Vervroegd uit een TAK 23-levensverzekering stappen is een duurdere zaak dan uit een beleggingsfonds stappen.

Voor wie zijn TAK 23-producten bedoeld?

In tegenstelling tot TAK 21-producten zijn TAK 23-producten vooral geschikt voor de belegger die meer risico kan en wil nemen. Je kan een deel van je geïnvesteerde kapitaal verliezen en er is geen garantie op rendement.

Bestaan er TAK 23-producten met meer zekerheid?

Klikfondsen

Bij een klikfonds is de op een gegeven moment bestaande meerwaarde definitief verworven. Aan deze zekerheid zijn kosten verbonden.

Kapitaalbescherming

Bij een TAK 23-levensverzekering met kapitaalbescherming wordt je kapitaal op de vervaldag gegarandeerd terugbetaald. Die kapitaalbescherming is enkel geldig op de vervaldag en geldt dus niet als je er vervroegd wil uitstappen.

Wat brengt een TAK23-product op?

Het rendement hangt af van de evolutie van de fondsen die aan het TAK 23-verzekeringsproduct gekoppeld zijn.

TAK 23-producten zijn bedoeld om op lange termijn een hoger rendement te halen dan klassieke spaarproducten.

Kan men van fiscale voordelen genieten?

De premies voor een TAK 23-product zijn niet fiscaal aftrekbaar.

Moet men roerende voorheffing betalen?

Als men kiest voor een TAK 23-product zonder engagement (bijvoorbeeld: zonder kapitaalbescherming) moet men geen roerende voorheffing betalen.

Als men echter kiest voor een TAK-23 met een engagement (bijvoorbeeld: wel kapitaalbescherming) zal men wel roerende voorheffing moeten betalen als het verzekeringscontract minder dan 8 jaar loopt.

Welke kosten worden er aangerekend?

- Makelaarsvergoeding voor Econopolis Wealth Management NV
- Beheerkosten voor de verzekeringsinstelling
- Premiebalsting van 2% bij elke storting
- Eventuele instap- en uistapvergoedingen afhankelijk van het verzekeringscontract.
Consulteer hiervoor de financiële infofiche van uw beleggingsverzekering.