

DOEL

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit document andere contractuele informatie dan deze die is opgenomen in het Essentiële- informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van de verzekeringsbon.

CONTRACT

Beleggingsoptie	Dit is een 100% tak21 product.
Duur van het contract	Het contract wordt gesloten voor een bepaalde duur van 8 jaar en 1 dag (zie verder). Het contract loopt ten einde bij het overlijden van de verzekerde voor einddatum of op de einddatum. Geen verlenging mogelijk.
Waarborg bij leven	Opgebouwd spaarbedrag.
Waarborg bij overlijden	Opgebouwd spaarbedrag.
Bijkomende waarborgen	U kan vrij kiezen voor een bijkomende waarborg bij overlijden. Dit kan bij aanvang of gedurende de looptijd van het contract. De bijkomende waarborg is in EUR (min. 0 EUR/max. 750 000 EUR). Deze waarborg kan worden opgenomen in het contract om vrijstelling te hebben van roerende voorheffing bij vervroegde opname. Voorwaarden: <ul style="list-style-type: none">- Waarborg moet minimaal gelijk zijn aan 130% van de gestorte premies.- Waarborg moet voorzien worden bij aanvang contract.- Verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde bij leven moet dezelfde persoon zijn. Deze dekking overlijden gaat pas in van zodra de premie door de klant is gestort.
Inpandgeving & voorschotten	Inpandgeving mogelijk maar niet aanbevolen omwille van de beperkte duur van 8 jaar en 1 dag. Er zijn geen voorschotten toegelaten.

PREMIE

Storting	Enmalige storting bij aanvang van het contract.
Minimale premie	Minimale premie 2000 EUR.

RENDEMENT

Gewaarborgde intrest	2,55% gegarandeerd vanaf de storting van de premie.
Gewaarborgde periode	8 jaar vanaf de onderschrijving van het contract (niet vanaf de storting van de premie).
Winstdeelname	Er is geen winsdeelname van toepassing.

KOSTEN

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toegelicht van de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten?' en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?' van het Essentiële- informatiedocument Verzekeringsbon.

Instapkosten	Maximum 2,5%.
Beheerskosten	0% (er worden geen kosten voor beheer aangerekend voor de verzekeringsbon).
Uitstapkosten	Afkoopkost 5%, degressief de laatste 5 jaar met een minimum van 75 EUR, geïndexeerd.

AFKOOP

Afkopen	Enkel een volledige afkoop. Gedeeltelijke afkopen gedurende de looptijd van het contract zijn niet mogelijk.
Afkoopprocedure	De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. 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.

Financiële vergoeding
(Market Adjusted Value)

Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de aanvang van het contract, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde (conjuncturele correctie) die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de verstreken looptijd van de overeenkomst.

FISCALITEIT

Premietaks: 2% op de premie

Fiscaliteit bij uitkering : De uitkeringen of afkopen vallen onder het regime van de roerende voorheffing. Bij uitkering op einddatum is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

In geval van een afkoop tijdens de eerste 8 jaar van dit contract kan roerende voorheffing worden toegepast. Deze roerende voorheffing is evenwel niet verschuldigd indien bij aanvang van de overeenkomst werd voorzien in een overlijdensdekking die gedurende de volledige looptijd (tot op het moment van afkoop) ten minste gelijk is aan 130% van de gestorte premies en indien de verzekeringsnemer, verzekerde en begunstigde bij leven dezelfde personen zijn.

Indien de roerende voorheffing toch van toepassing zou zijn, bedraagt ze 30%, berekend op de verworven interesten en rekening houdend met een fictief minimum rendement van 4,75% op de gestorte premies.

Successierechten

Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde, wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekeringsconfiguratie, het bevoegd gewest en het toepasselijk huwelijksvermogensstelsel.