Financiële infofiche Levensverzekering

AGENIA FISCAL PENSIOENSPAARPLAN[1]

(samen te lezen met de Algemene Voorwaarden Agenia Fiscal)

Type levensverzekering	Agenia Fiscal Pensioenspaarplan is een Tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement, beheerd door North Europe Life Belgium, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht.
Waarborgen	▪ Premies na afhouding van toepasselijke belastingen, kosten en vergoedingen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet plus eventuele winstdelingen, vormen het gewaarborgde gespaarde kapitaal. Dit is de opgebouwde reserve van de polis. ▪ Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van de polis, wordt de opgebouwde reserve van de polis op de einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven. ▪ Ingeval de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van de polis, zal, afhankelijk van de keuze van de uitkering bij overlijden door de verzekeringsnemer bij aanvang, het volgende uitbetaald worden aan de begunstigde bij overlijden. Ofwel: o Optie 1 : de opgebouwde reserve van de polis op het moment van overlijden, of o Optie 2 : het hoogste van de volgende bedragen : de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis met een maximum van € 50.000) en de opgebouwde reserve van de polis bij overlijden. De kosten voor de bijkomende dekking overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.
Doelgroep	▪ Agenia Fiscal Pensioenspaarplan is bestemd voor inwoners van het Koninkrijk België of van een staat die behoort tot de europese economische ruimte, tussen 18 en 64 jaar, die willen sparen met als doel om geleidelijk aan een bijkomend kapitaal op te bouwen terwijl ze tegelijkertijd voordeel halen uit het belastingregime gekoppeld aan het pensioensparen. ▪ Amerikaanse belastingbetalers komen niet in aanmerking voor deze polis.
Rendement	<u>Gewaarborgde rentevoet</u> ▪ Bij elke betaalde premie hoort een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de begindatum van de premie en gewaarborgd is tot het einde van de polistermijn. De gewaarborgde rentevoet voor Agenia Fiscal bedraagt 1 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 14 januari 2015 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld). ▪ De gewaarborgde rentevoet gekoppeld aan een premie, kan op eender welk moment opnieuw herbekeken worden voor toekomstige premies bij bestaande polissen en tevens voor nieuwe polissen. <u>Winstdeling</u> ▪ Eens per jaar wordt een winstdeling per premie bepaald voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling. De definitieve winstdeling zal aan de opgebouwde reserve van de polis toegevoegd worden aan het eind van het voorafgaande jaar, d.w.z. de voorafgaande datum van 31 december. ▪ De winstdeling is onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeel-houders van North Europe Life Belgium. ▪ Eens de definitieve winstdeling aan de opgebouwde reserve van de polis is toegevoegd, vormt deze het gewaarborgde gespaarde kapitaal. ▪ De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de heersende economische toestand en kapitaalmarkten. ▪ Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdelingen in de toekomst. De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement. Wijze van kapitalisatie : samengestelde interest op dagbasis.
Rendement uit het verleden	Globaal rendement 2009 : 3,30 % 2012 : 2,75 % 2015 : 1,00 % 2010 : 3,00 % 2013 : 2,50 % 2011 : 3,00 % 2014 : 2,00 % De kosten en lasten zijn niet inbegrepen in de berekening van het rendement. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstige prestaties.
Kosten	<u>Instapkosten</u> ▪ Een instapkost met een maximum van 6,0 % is van toepassing op elke betaalde premie. ▪ Van de eerste premie wordt een vaste kost van € 10 afgetrokken.

	Uitstapkosten ▪ Wordt de polis binnen de 30 dagen bedenktijd opgezegd, dan krijgt de verzekeringsnemer de betaalde premie terug na afhouding van de kosten voor uitkering bij overlijden die al werden afgehouden. ▪ In de volgende gevallen zijn er geen uitstapkosten van toepassing : o Gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kalenderjaar tot 15 % van de opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december (met een maximum van 25.000 euro). o Einddatum van de polis. o In geval van overlijden van de verzekerde. ▪ Met uitzondering van de bovenstaande gevallen, zijn er uitstapkosten voor volledige en gedeeltelijke afkoop tijdens de duurtijd van de polis. De uitstapkosten voor afkoop bedragen 5,00 % tenzij de afkoop gebeurt in één van de laatste 5 jaar voorafgaand aan de einddatum. Tijdens de laatste 5 jaar verminderen de uitstapkosten voor afkoop jaarlijks met 1,00 %. Bijgevolg bedragen de uitstapkosten in het laatste jaar 1,00 %. Beheerskosten rechtstreeks van het contract afgetrokken : Geen. Kosten voor een bijkomende overlijdensdekking De kosten voor een bijkomende dekking bij overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.
Inschrijving	▪ De verzekeringsnemer ondertekent een voorafgetekende polis via de tussenpersoon van North Europe Life Belgium. ▪ De overeenkomst komt tot stand op het ogenblik van ondertekening van de voorafgetekende polis en treedt in werking na ontvangst van de eerste premiebetaling door North Europe Life Belgium.
Looptijd	▪ De minimale duurtijd van de polis bedraagt 10 jaar. ▪ De vroegste einddatum is de 65te verjaardag van de verzekeringsnemer. ▪ De polis wordt vroegtijdig stopgezet door een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde.
Premie	▪ Het minimumbedrag voor de jaarlijkse premies bedraagt € 500. ▪ Het minimumbedrag voor een eerste premie bedraagt € 125. ▪ Het minimumbedrag voor een volgende premie bedraagt € 25. ▪ Het maximaal jaarlijks premiebedrag voor het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan is gelijk aan het toepasselijke belastingsplafond dat jaarlijks wordt geïndexeerd. Voor 2016 bedraagt het maximale jaarlijkse bedrag € 940. ▪ De mogelijkheid bestaat om de premies jaarlijks met 2 %, 3 %, 4 % te verhogen of te verhogen met het indexcijfer der consumptieprijzen of te verhogen tot het toepasselijke belastingsplafond.
Fiscaliteit	Belastingvoordeel De premies betaald in het kader van het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan zijn aftrekbaar in de personenbelasting tot een maximumbedrag van € 940 voor het inkomstenjaar 2016. Dit bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd. Premietaks De betaalde premies van het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan zijn vrijgesteld van premietaks. Anticipatieve taks ▪ Indien de verzekeringsnemer jonger is dan 55 jaar op de begindatum van de polis, zal, in geval van leven op de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer een anticipatieve taks ingehouden worden van 8 % op de opgebouwde reserve van de polis, verminderd met de toegekende winstdelingen. ▪ Indien de verzekeringsnemer 55 jaar of ouder is op de begindatum van de polis, zal, in geval van leven op de 10de verjaardag van de polis, een anticipatieve taks van 8 % ingehouden worden op de opgebouwde reserve van de polis, verminderd met de toegekende winstdelingen. Elke betaling voor volledige en gedeeltelijke afkoop of uitkering bij overlijden of op einddatum van de polis gedaan nadat de hiervoor vermelde anticipatieve taks werd ingehouden is vrijgesteld van belastingen. Voorheffing/taks bij gedeeltelijke en volledige afkoop ▪ Betalingen ingevolge volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer zijn onderhevig aan een voorheffing van 10,09 % (inclusief een gemiddelde gemeentebelasting) bij vervroegde pensionering of binnen de 5 jaar vóór de normale pensioendatum of op de normale pensioendatum indien de volgende voorwaarden vervuld zijn : ▪ Tijdstip van afkoop is 10 jaar of meer na de begindatum van de polis, en ▪ Betaling van premies gedurende tenminste 5 inkomstenjaren, en ▪ Elke premie meer dan 5 jaar geïnvesteerd (een pro rata regeling is van toepassing indien niet elke premie meer dan 5 jaar werd geïnvesteerd).

	Wordt er niet aan deze voorwaarden voldaan, geldt een voorheffing van 33,31% (inclusief een gemiddelde gemeentebelasting). ▪ Betalingen ingevolge volledige of gedeeltelijke afkoop op of na de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer zijn, indien er nog geen anticipatieve taks werd toegepast, onderhevig aan een taks van 10 % wanneer zij gedaan worden bij de vervroegde pensionering of binnen de 5 jaar vóór de normale pensioendatum of op de normale pensioendatum. In andere gevallen is een taks van 33 % van toepassing. Deze voorheffing/taks is betaalbaar op de opgebouwde reserve van de polis op de datum van de afkoop verminderd met de toegekende winstdelingen en na afhouding van de afkoopkosten. Er wordt een pro rata berekening uitgevoerd voor gedeeltelijke afkopen. <u>Voorheffing/taks bij de uitkering in geval van overlijden</u> ▪ Bij betalingen van een uitkering bij overlijden gedaan vóór de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer, geldt een voorheffing van 10,09 %. Dit tarief houdt rekening met een gemiddelde gemeentebelasting. ▪ Bij betalingen van een uitkering bij overlijden gedaan op of na de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer, en indien er geen anticipatieve taks inhouden werd, geldt een taks van 10 %. De voorheffing/taks is betaalbaar op de opgebouwde reserve van de polis op de datum van overlijden verminderd met de toegekende winstdelingen. De wetgeving inzake successierechten is eveneens van toepassing. <u>Voorheffing/taks bij de uitkering op einddatum</u> Betalingen ingevolge een uitkering op einddatum zijn vrijgesteld van voorheffing/taks indien voorafgaand aan de einddatum de anticipatieve taks werd toegepast. *Dit fiscale regime is van toepassing op een niet-professionele klant, natuurlijke persoon met woonplaats in België, en is gebaseerd op de wettelijke bepalingen en officieel beschikbare informatie op 01/05/2016. De fiscale behandeling kan echter wijzigen in de toekomst.*
Risico's	Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van North Europe Life Belgium) en het liquiditeitsrisico (moeilijkheden om vóór de vervaldag zijn geld tijdig te recupereren).
Afkoop	<u>Gedeeltelijke afkoop</u> ▪ De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een gedeeltelijke afkoop vragen. ▪ Er is geen minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop. Indien de resterende opgebouwde reserve van de polis echter lager is dan € 1.250, zal de polis volledig afgekocht worden. <u>Volledige afkoop</u> De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.
Informatie	De algemene voorwaarden van dit product, die meer informatie bevatten, zijn gratis te verkrijgen in de Beobank agentschappen of op www.beobank.be. Aan het begin van elk kalenderjaar krijgt de verzekeringsnemer een jaarlijkse inlichtingenfiche met de details van de status van zijn polis, inclusief : o De opgebouwde reserve van de polis op 31 december o De opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december o De netto premies van het jaar o De instapkosten en vaste kosten van het jaar o De kosten o De afkopen van het jaar o De gewaarborgde rentevoet in het jaar o De winstdeling van het jaar o De datum van de laatste aanduiding van begunstigde Er zullen fiscale attesten aan de verzekeringsnemer bezorgd worden in overeenstemming met de toepasselijke Belgische fiscale verplichtingen.
Toepasselijk recht	De polis is onderworpen aan de Belgische wetgeving.

Klachten	De verzekeringsnemer of elke andere persoon die een belang heeft bij het beheer of de uitvoering van deze polis door de verzekeraar kan eventuele klachten schriftelijk richten aan North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11, 1050 Brussel of per e-mail via nelb-info@nelb.be. De verantwoordelijke voor de klachtenbehandeling bij North Europe Life Belgium analyseert de klachten en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van North Europe Life Belgium of met eventuele andere betrokken personen teneinde een rechtvaardig antwoord te kunnen formuleren. Indien wij er samen niet uitkomen, kan de klacht gericht worden aan het bemiddelingsorgaan van de verzekeringssector, zijnde de Ombudsdienst voor de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, per telefoon 02/547.58.71, via fax 02/547.59.75 of via e-mail naar info@ombudsman.as, onverminderd de mogelijkheid om gerechtelijke stappen te ondernemen.

North Europe Life Belgium, Pleinlaan 11, BE 1050 Brussel.
Tel: 02 / 789 42 00 Fax: 02 / 789 42 01 BTW-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel.
Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0956 om de takken leven 1a, 2, 21, 22, 23 en 27 te beoefenen.
www.nelb.be

[1] Deze infofiche beschrijft de modaliteiten van het product zoals van toepassing op 1 mei 2016, op alle contracten afgesloten sinds die dag en totdat nieuwe voorwaarden van toepassing zullen zijn.