

Financiële infofiche Levensverzekering in Tak 21

Financiële infofiche
Levensverzekering

AGENIA FISCAL – PENSIOENSPAARPLAN van North Europe Life Belgium

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gewaarborgde rentevoet (Tak 21) van North Europe Life Belgium SA, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht.

Waarborgen

De premies, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en kosten, vermeerderd met de rente op basis van de gegarandeerde rentevoet en eventueel toegekende definitieve winstaandeel, vormen de opgebouwde reserve. De opgebouwde reserve is gewaarborgd.

- Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van de polis, wordt de opgebouwde reserve 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 van de polis, het bedrag dat aan de begunstigde(n) wordt uitbetaald:
 - optie 1 : de opgebouwde reserve op het moment van overlijden
 - optie 2 : het hoogste van de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringsnemer bij het afsluiten van de polis met een maximum van 50.000 €) en de op het moment van overlijden gevormde reserve. De kosten voor de bijkomende dekking overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve. Gelieve de algemene voorwaarden van dit product te raadplegen voor een volledige lijst van uitsluitingen die van toepassing zijn op deze dekking (bv. Zelfmoord in de loop van het eerste jaar van het contract).

Doelgroep

Agencia Fiscal – Pensioenspaarplan richt zich tot natuurlijke personen die in België of in de Europese Economische Ruimte (EER) verblijven tussen 18 en 64 jaar, die regelmatig wensen te sparen om een bijkomend spaarkapitaal op te bouwen terwijl ze tegelijkertijd voordeel halen uit het belastingregime gekoppeld aan het pensioensparen. Amerikaanse belastingbetalers mogen deze polis niet onderschrijven.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

- Elke betaalde premie is gekoppeld aan een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de ingangsdatum van de premie.
- Dit rentevoet is van toepassing op de premies na aftrek van eventuele kosten en belastingen, en is gegarandeerd voor de looptijd van de polis.
- De gewaarborgde rentevoet voor Agencia Fiscal bedraagt 0.15 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 15 december 2016 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.

Winstdeling

- Eén keer per jaar wordt een winstdeling per premie bepaald voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling, gedeponeerd bij de Nationale Bank Van België. De definitieve winstdeling wordt aan de opgebouwde reserve toegevoegd op 31 december van het jaar dat aan de toekenning voorafgaat.
- De winstdeling is ontworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van North Europe Life Belgium NV.
- 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 garanties voor winstdelingen in de toekomst.

De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement.
Wijze van kapitalisatie : samengestelde intrest op dagbasis.

Historisch rendement

Globaal jaarlijks rendement

2009 : 3,30 %	2012 : 2,75 %	2015 : 1,00 %	2018 : 0,80 %
2010 : 3,00 %	2013 : 2,50 %	2016 : 1,00 %	2019 : 0,80 %
2011 : 3,00 %	2014 : 2,00 %	2017 : 0,80 %	2020 : 0,80 %

De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement.

De kosten en lasten zijn niet inbegrepen in de berekening van het rendement.

Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstige prestaties.

De winstdeling is ontworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van North Europe Life Belgium NV.

Wijze van kapitalisatie : samengestelde intrest op dagbasis.

Kosten

Instapkosten

- Een instapkost met een maximum van 6,0 % is van toepassing op elke betaalde premie.

Een vaste kost van 10 € wordt van de eerste premie afgetrokken

Uitstapkosten

- Bij opzegging van de overeenkomst tijdens de bedenktijd van 30 dagen ontvangt de verzekeringsnemer de door hem betaalde premie terug, in voorkomend geval na aftrek van het reeds verbruikte deel voor de aanvullende overlijdensverzekering.
- In de volgende gevallen zijn er geen uitstapkosten van toepassing :
 - Gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kalenderjaar, op voorwaarde dat het gecumuleerde bedrag van de gedeeltelijke afko(o)p(en) niet hoger is/zijn dan 15 % van de opgebouwde reserve op de voorafgaande datum van 31 december (met een maximum van 25.000 euro)
 - Contractuele einddatum van de polis
 - 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 % tenzij de afkoop gebeurt in één van de laatste 5 jaar voorafgaand aan de einddatum van de polis, de kosten verminderend elk jaar met 1%. Bijgevolg bedragen de uitstapkosten in het laatste jaar vóór de vervaldag van de polis 1%.

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.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie afdeling uitstapkosten.

Looptijd

- De minimale duurtijd van de polis bedraagt 10 jaar.
- De vervaldatum kan niet vroeger zijn dan de 65e verjaardag van de verzekeringsnemer.
- Het contract kan vroegtijdig worden 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 de eerste premie bedraagt : 125 €
- Het minimumbedrag voor aanvullende betalingen : 25 €
- Het maximaal jaarlijks premiebedrag voor het Agenia Fiscal pensioenspaarplan is gelijk aan het toepasselijke belastingplafond (jaarlijks geïndexeerd). Voor 2021 bedraagt het maximale jaarlijks bedrag 990 € (belastingbesparing van 30 %) of 1.270 € (belastingbesparing van 25 %).
- De betalingen worden periodiek verricht (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks).
- 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 belastingplafond.

Fiscaliteit

Belastingvoordeel

De premies betaald in het kader van het Agenia Fiscal Pensioensparenplan geven recht op een fiscaal voordeel in het kader van de personenbelasting tot een maximumbedrag van 990 € (belastingbesparing van 30%) of 1.270 € (belastingbesparing van 25%).

Premietaks

De betaalde premies in het kader van het Agenia Fiscal Pensioensparenplan zijn vrijgesteld van premietaks.

Anticipatieve taks

- Indien de verzekeringsnemer jonger is dan 55 jaar op de begindatum van de polis, zal, 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, 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 of volledige afkoop

- Betalingen ingevolge volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de 60ste verjaardag van de verzekeringsnemer zijn onderhevig aan een voorheffing van 8 % (exclusief 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
 - premies zijn betaald geweest gedurende tenminste 5 inkomstenjaren, en
 - elke premie is 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 al deze voorwaarden voldaan, geldt een voorheffing van 33 % (exclusief 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 8 % wanneer zij gedaan worden bij de vervroegde pensionering of binnen 5 jaar vóór de normale pensioendatum of op de normale pensioendatum. In andere gevallen is een taks van 33 % van toepassing (exclusief gemeentebelasting).

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.

Voorheffing/taks bij de uitkering in geval van overlijden

- Bij betalingen van een uitkering bij overlijden gedaan vóór de 60 ste verjaardag van de verzekeringsnemer, geldt een voorheffing van 8,08 %. Dit tarief houdt rekening met een gemiddelde gemeentebelasting.
- Bij betalingen van een uitkering bij overlijden op of na de 60 ste verjaardag van de verzekeringsnemer, en indien er geen anticipatieve taks ingehouden werd, geldt een taks van 8 %.

De voorheffing/taks is betaalbaar op de opgebouwde reserve van de polis op de datum van overlijden verminderd met de toegekende winstindelingen. De wetgeving inzake successierechten is eveneens van toepassing.

Voorheffing/taks bij de uitkering op einddatum

De betaling ingevolge een uitkering op einddatum is vrijgesteld van voorheffing/taks indien voorafgaand aan de einddatum de anticipatieve taks werd toegepast.

De hierboven beschreven belastingregime is het regime 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 01/01/2019. De fiscale behandeling kan echter wijzigen in de toekomst.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop

- 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.

Volledige afkoop

De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.

Bedenktijd

Bij opzegging van het contract tijdens de bedenktijd van 30 dagen krijgt de verzekeringsnemer de door hem betaalde premie terugbetaald, in voorkomend geval na aftrek van het voor de overlijdensverzekering reeds verbruikte deel.

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) ; het liquiditeitsrisico in geval van vervroegde afkoop van het contract en het risico van een wijziging van de rentevoet voor toekomstige premies.

Informatie

De beslissing om in te schrijven op dit product wordt bij voorkeur genomen op basis van een volledige analyse van dit document en de Algemene Voorwaarden van de Agenia Fiscal, die aanvullende informatie bevatten en gratis verkrijgbaar zijn bij de Beobank agentschappen, op www.nelb.be en www.beobank.be.

Aan het begin van elk kalenderjaar ontvangt de verzekeringnemer een jaarlijkse inlichtingenfiche met de details van de status van zijn polis, in het bijzonder :

- De opgebouwde reserve op 31 december van het afgelopen jaar
- De opgebouwde reserve op 31 december van het vorig jaar
- De netto betaalde premies gedurende het afgelopen jaar
- De instapkosten en vaste kosten van het afgelopen jaar
- Vergoedingen betaald in het afgelopen jaar
- De afkopen gedurende het afgelopen jaar
- De gewaarborgde rentevoet van het afgelopen jaar
- De eventuele winstdeling van het afgelopen jaar
- De datum van de laatste aanwijzing van de begunstigden

Een fiscaal attest zal aan de verzekeringsnemer bezorgd worden in overeenstemming met de toepasselijke fiscale verplichting.

In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België, valt de eventuele afkoopwaarde van een Tak 21 contract onder de beschermingsregeling tot een maximum van 100.000 € per persoon per verzekeringsonderneming. North Europe Life Belgium NV is aangesloten bij het verplichte Belgische rechtssysteem dat u beschermt in geval van faillissement van North Europe Life Belgium NV binnen de grenzen en onder de voorwaarden beschreven op de website <http://garantiefonds.belgium.be/nl>.

Het Belgische recht is van toepassing op dit contract.

Klachten

Klachten kunnen gericht worden aan North Europe Life Belgium NV, Koning Albert II-laan 2 te 1000 Brussel of via email naar nelb-complaints@nelb.be.

Alle klachten worden bestudeerd door de verantwoordelijke voor het klachtenbeheer bij North Europe Life Belgium NV. Deze analyseert uw klacht en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van North Europe Life Belgium NV, of met eventuele andere betrokken personen of diensten, teneinde een billijk antwoord te formuleren op uw klacht.

Wanneer ons antwoord op uw klacht u niet tevreden stelt, kunt u zich tevens richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as) op het volgende adres : de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of via email naar info@ombudsman.as, onverminderd de mogelijkheid een gerechtelijke procedure aan te spannen.

NELB NV

North Europe Life Belgium NV, Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel.

Tel : 02 / 789 42 00 Fax : 02 / 789 42 01 TVA-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel www.nelb.be

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0956 om de takken leven 1a, 2, 21, 22, 23,26 et 27 aan te bieden.

Deze « Financiële infofiche Levensverzekering » beschrijft de productvoorwaarden die vanaf 1 februari 2021 van toepassing zijn op alle contracten die sinds die datum zijn afgesloten en tot de nieuwe voorwaarden van toepassing zijn.