

Fiche info financière Assurance-vie en Branche 21

Fiche info financière
Assurance-vie

AGENIA FISCAL - PLAN D'ÉPARGNE A LONG TERME de North Europe Life Belgium

Type d'assurance vie

Assurance-vie individuelle avec taux d'intérêt garanti (Branche 21) de North Europe Life Belgium SA (« NELB »), entreprise d'assurance de droit belge.

Garanties

Les primes, après déduction de toute taxe et de tout frais applicable, augmentées des intérêts produits au taux d'intérêt garanti et de toute participation bénéficiaire allouée, forment la réserve constituée. La réserve constituée est garantie.

- Si l'assuré est toujours en vie à l'échéance de la police, la réserve constituée à l'échéance est versée au bénéficiaire du capital vie.
- Si l'assuré décède avant l'échéance de la police, selon l'option de couverture décès sélectionnée par le preneur d'assurance à la souscription de la police, le montant versé au(x) bénéficiaire(s) du capital décès sera :
 - option 1 : la réserve constituée au moment du décès
 - option 2 : la somme la plus élevée entre la somme assurée (un montant choisi par le preneur d'assurance à la souscription de la police avec un maximum de 50.000 €) et la réserve constituée au moment du décès. Le coût de l'assurance décès complémentaire est déduit quotidiennement de la réserve constituée.

Veillez-vous référer aux conditions générales de ce produit pour la liste exhaustive des exclusions applicables à cette garantie (e.a. le suicide survenu au cours la première année du contrat).

Public cible

Agencia Fiscal - Plan d'épargne à long terme s'adresse aux personnes physiques résidant en Belgique ou dans l'Espace Economique Européen (EER) de moins de 65 ans qui souhaitent épargner régulièrement avec un objectif de constituer un capital d'épargne complémentaire tout en bénéficiant du régime fiscal lié à l'épargne à long terme.

Les contribuables américains ne sont pas autorisés à souscrire à cette police

Rendement

Taux d'intérêt garanti

- Chaque prime versée est liée à un taux d'intérêt garanti. Il s'agit du taux d'intérêt garanti en vigueur à la date de prise d'effet de la prime.
- Ce taux d'applique sur les primes nettes de frais et de taxes éventuels et est garanti jusqu'à l'échéance de la police.
- Le taux d'intérêt garanti d'Agencia Fiscal s'élève à 0.15 % par an (taux d'intérêt en vigueur depuis le 15 décembre 2016 et ce jusqu'à communication d'un nouveau taux).
- Le taux d'intérêt garanti lié à une prime peut être revu à tout moment pour les versements complémentaires futurs versés sur des polices existantes mais également pour les nouvelles polices.

Participation bénéficiaire

- Une fois par an, un taux final de participation bénéficiaire est déterminé pour chaque prime pour l'année écoulée, conformément au plan de participation bénéficiaire, déposé auprès de la Banque

Nationale de Belgique. La participation bénéficiaire est ajoutée à la réserve constituée au 31 décembre de l'année qui précède son attribution.

- L'attribution de la participation bénéficiaire est conditionnée à son approbation par l'Assemblée Générale des actionnaires de North Europe Life Belgium SA.
- Le taux final de participation bénéficiaire peut être différent pour chaque prime et peut varier d'une année à l'autre en fonction des conditions économiques et de la situation sur les marchés financiers.
- L'octroi éventuel de participations bénéficiaires dans le passé ne constitue pas une garantie d'octroi de participation bénéficiaire à l'avenir.

L'ensemble du taux d'intérêt garanti et de la participation bénéficiaire constituent le rendement annuel global.

Mode de capitalisation : intérêts composés sur base journalière.

Rendement du passé

Rendement annuel global (taux d'intérêt garanti et participation bénéficiaire) :

| | | | |
|--------|--------|--------|----------|
| 2016 : | 1,00 % | 2019 : | 0,80 % |
| 2017 : | 0,80 % | 2020 : | 0,80 % * |
| 2018 : | 0,80 % | | |

Les frais et charges ne sont pas compris dans le calcul du rendement.
Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

L'attribution de la participation bénéficiaire est conditionnée à son approbation par l'Assemblée Générale des actionnaires de North Europe Life Belgium SA (*)

Frais

Frais d'entrée

- Des frais d'entrée ne dépassant pas 6 % s'appliquent à chaque prime payée.
- Des frais fixes de 10 € sont déduits de la première prime.

Frais de sortie / Indemnité de rachat/de reprise

- Aucun frais de sortie ne s'applique dans les cas suivants :
 - Rachats partiels effectués au cours d'une année calendrier, pour autant que le montant cumulé du (des) rachat(s) partiel(s) ne dépasse pas 15 % de la réserve constituée au 31 décembre de l'année précédente (avec un maximum de 25.000 €) ;
 - Échéance contractuelle du contrat ;
 - En cas de décès de l'assuré.
- Sauf les exceptions susmentionnées, des frais de sortie s'appliquent aux rachats total et partiels effectués pendant la durée de la police. Les frais de sortie sont de 5 % sauf si le rachat est effectué au cours des cinq dernières années précédant l'échéance de la police, les frais diminuent alors d'1 % chaque année. Ainsi, la dernière année précédant l'échéance de la police, les frais de sortie s'élèvent à 1 %.

Frais de gestion directement imputés au contrat

Aucun

Coût de l'assurance décès complémentaire

Le coût de l'assurance décès complémentaire est déduit quotidiennement de la réserve constituée conformément au tarif repris à la l'annexe des conditions générales du produit.

Durée

- La durée minimale de la police est de 10 ans.
- La date d'échéance ne peut être antérieure au 65e anniversaire du preneur d'assurance.
- Le contrat peut prendre fin plus tôt en cas de rachat total ou au décès de l'assuré.

Prime

- Les primes peuvent être payées mensuellement, trimestriellement, semestriellement ou annuellement.
- Montant minimum de la première prime : 125 €, frais et taxes compris.
- Montant minimum annuel des primes : 500 €, frais et taxes compris.
- Montant minimum des versements complémentaires : 25 €, frais et taxes compris.

- Le montant maximum annuel des primes pour Agenia Fiscal - Plan d'épargne à long terme correspond au plafond fiscal en vigueur. Pour l'année 2021, ce plafond s'élève à 2.350 €.
- Il est possible d'opter pour une indexation automatique des primes chaque année à un taux de 2%, 3%, 4%, de l'indice des prix à la consommation ou jusqu'au plafond fiscal en vigueur.

Fiscalité

Avantage fiscal

Les primes donnent droit, sous certaines conditions, à une réduction d'impôts sur le revenu des personnes physiques à concurrence d'une prime maximale de 2.350 € pour l'année 2021.

Taxe sur les primes

Une taxe sur les primes de 2 % est déduite de chaque prime.

Taxe anticipative

Une taxe anticipative de 10 % est prélevée à l'âge de 60 ans pour les contrats souscrits avant 55 ans ou au 10ème anniversaire du contrat pour les contrats souscrits à partir de 55 ans.

Précompte/taxe sur les rachats partiels ou total

En cas de retrait anticipé, partiel ou total, avant l'âge de 60 ans, un précompte de 33,31 % (taxe communale moyenne comprise) pourra être appliqué.

Précompte/taxe sur les montants payables à la suite du décès de l'assuré

En cas de paiement du capital décès effectué avant le 60e anniversaire, un précompte de 10,09 % s'applique. Ce taux tient compte d'une taxe communale moyenne.

La législation relative aux droits de succession est également d'application.

Précompte/taxe à l'échéance de la police d'assurance

Le paiement résultant de l'arrivée à terme du contrat est exonéré du précompte/de la taxe à condition que la taxe anticipée ait été appliquée.

Le régime fiscal décrit ci-dessus est le régime s'appliquant à un client particulier personne physique résident belge, basé sur les dispositions légales en vigueur ainsi que les informations disponibles officiellement à la date du 01/01/2021. La fiscalité peut faire l'objet de modifications.

Rachat / Reprise

Rachat partiel

- Le preneur d'assurance peut demander un rachat partiel à tout moment.
- Un rachat partiel n'a pas de limite minimale. Toutefois, si la réserve constituée vient à être inférieure à 1.250 € suite au rachat partiel, la police fera alors l'objet d'un rachat total.

Rachat total

Le preneur d'assurance peut demander un rachat total à tout moment. Un rachat total met fin à la police.

Période de réflexion

Si le contrat est annulé au cours de la période de réflexion de 30 jours après la souscription, le preneur d'assurance se verra rembourser la prime qu'il a versée après déduction, le cas échéant, de la partie déjà consommée pour l'assurance décès.

Information

La décision de souscrire à ce produit est prise idéalement sur la base d'une analyse complète de ce document et des Conditions Générales d'Agenia Fiscal, qui contiennent des informations complémentaires et sont disponibles gratuitement auprès de votre intermédiaire en assurances ou sur www.nelb.be et www.beobank.be.

Le preneur d'assurance reçoit au début de chaque année civile un relevé annuel mentionnant le statut de la police au 31 décembre de l'année écoulée et les détails des transactions effectuées.

Une attestation fiscale sera envoyée au preneur d'assurance, conformément à la législation fiscale applicable.

Ce produit comporte certains risques inhérents aux produits de la Branche 21 tels que le risque de crédit (en cas de faillite de North Europe Life Belgium SA), le risque de liquidité en cas de rachat anticipé du contrat et le risque de modification du taux d'intérêt pour les primes futures.

En cas de faillite d'une entreprise d'assurances disposant d'un agrément en Belgique, la valeur de rachat éventuelle d'un contrat tombe sous le régime de protection à concurrence de 100.000 € par personne et par entreprise d'assurances. North Europe Life Belgium SA participe au « Fonds de garantie pour les services financiers », qui vous protège en cas de faillite de North Europe Life Belgium SA dans les limites et conditions décrites sur le site <http://fondsdegarantie.belgium.be/fr>.

Le droit belge est applicable au contrat.

Traitement des plaintes

Vous pouvez communiquer vos plaintes à North Europe Life Belgium SA, Boulevard du Roi Albert II 2 à 1000 Bruxelles ou par email à l'adresse nelb-complaints@nelb.be.

Les plaintes sont étudiées par le responsable de la gestion des plaintes auprès de North Europe Life Belgium SA. Celui-ci analyse votre plainte et concerté, le cas échéant, le(s) service(s) concerné(s) de North Europe Life Belgium SA, ou d'éventuelles autres personnes ou services impliquées, afin de formuler une réponse équitable à votre plainte.

Lorsque notre réponse à votre plainte ne vous satisfait pas, vous pouvez également vous adresser à l'Ombudsman des Assurances (www.ombudsman-insurance.be), situé au 35 Square de Meeûs à 1000 Bruxelles ou via email à info@ombudsman-insurance.be, sans préjudice de la possibilité d'introduire des poursuites judiciaires.

NELB SA

North Europe Life Belgium SA, Boulevard du Roi Albert II 2, 1000 Bruxelles.

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

Entreprise d'Assurances agréée sous le numéro de code 0956 pour pratiquer les branches vie 1a, 2, 21, 22, 23,26 et 27

Cette « Fiche info financière assurance-vie » décrit les modalités du produit applicables au 1er mai 2021 pour tous les contrats conclus depuis cette date et jusqu'à ce que de nouvelles conditions soient applicables.