RENTEPLAN

FLASH INVEST
Oktober 2014

Promotioneel document

BNP PARIBAS FORTIS | De bank en verzekering voor een wereld in verandering

Individuele levensverzekering van AG Insurance nv (tak 21)

- Uitkering van een levenslange lijfrente
- Levenslang
- Geschikt voor elk beleggersprofiel De verzekerde moet minstens 50 jaar oud zijn.
- Gunstige fiscale regeling

U hebt een pensioenkapitaal opgebouwd waarvan u na uw pensionering lang wilt genieten. Met het RENTEPLAN kunt u zowel uw persoonlijke toekomst als die van u en uw partner op een efficiënte manier veiligstellen.
Deze levensverzekering (tak 21) met afstand van kapitaal van AG Insurance geeft u in de vorm van een periodieke rente inderdaad een levenslange financiële bescherming.

Het RENTEPLAN is een levensverzekering met een eenmalige premie met afstand van kapitaal die u levenslang op regelmatige basis een bedrag uitbetaalt. Naargelang van uw noden en wensen kunt u met de periodieke rente van het RENTEPLAN als aanvulling op uw wettelijke pensioen **uw levensstandaard gemakkelijker behouden**.

Levenslange financiële bescherming

In tegenstelling tot wat beweerd wordt, is een levensverzekering met afstand van kapitaal niet enkel bestemd voor alleenstaanden en mensen zonder kinderen. U kunt er immers voor kiezen om met **een deel van uw kapitaal uw financiële zekerheid veilig te stellen** in de vorm van een lijfrente. Deze lijfrente wordt levenslang gegarandeerd en kan zelfs door de jaren heen aangroeien dankzij een eventuele winstdeling. U kiest zelf hoe vaak de rente wordt uitbetaald (periodiciteit): maandelijks, om de drie of zes maanden, of jaarlijks.

Een RENTEPLAN hoort dus perfect thuis in een algemene beleggingsportefeuille: dankzij deze periodieke rente is uw financiële zekerheid niet enkel afhankelijk van de prestaties van uw andere beleggingen.

RENTEPLAN met overdraagbaarheid

Met het RENTEPLAN met overdraagbaarheid kunt u net als met het gewone RENTEPLAN uw levensstandaard verbeteren en uw vaste inkomsten afstemmen op uw huishoudelijke uitgaven.

Voorbeeld van een RENTEPLAN met overdraagbaarheid
Karel (71 j.) en Monique (70 j.) beschikken over een kapitaal van 160.000 euro en wensen zich geen zorgen meer te maken over het beheer van hun geld. Monique lijdt bovendien aan Alzheimer. Karel wilt niet dat ze iets tekort komt als hij als eerste sterft. Ze beslissen om hun kapitaal te beleggen in een **RENTEPLAN met overdraagbaarheid** met een verdubbeling van de rente na het overlijden van Karel. Sterft Monique eerst, dan blijft de rente voor Karel ongewijzigd. Op basis van hun geïnvesteerde bedrag krijgen Karel en Monique levenslang een rente van 570,11 euro per maand. Als Monique eerst sterft, krijgt Karel dus dezelfde rente tot bij zijn overlijden. Maar als Karel eerst sterft, krijgt Monique de rest van haar leven 1.140,22 euro per maand.

Het **RENTEPLAN met overdraagbaarheid** dekt evenwel **beide partners**. Na overlijden van een van de partners behoudt de andere de lijfrente. M.a.w. de uitbetaling van de rente stopt enkel bij overlijden van de langstlevende partner.

Bij onderschrijving van een RENTEPLAN met overdraagbaarheid is het bovendien mogelijk een aanpassing van het rentebedrag te voorzien bij overlijden van een van de partners. De rente die aan de langstlevende partner wordt uitbetaald, schommelt dan tussen de 25% en de 200% van de oorspronkelijke rente.

Het RENTEPLAN is een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.
AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.
BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, B-1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, ingeschreven onder het nr. 25.879A bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelend als verbonden verzekeringsagent van AG Insurance nv.

Het RENTEPLAN in een oogopslag

Beschrijving

Het RENTEPLAN is een individuele levensverzekering (tak 21) van AG Insurance nv, met een eenmalige premie met afstand van kapitaal, afgesloten buiten fiscaliteit.

Er bestaan twee formules.

- **RENTEPLAN zonder overdraagbaarheid**
  Levenslange lijfrente met één verzekerde.
- **RENTEPLAN met overdraagbaarheid**
  Levenslange lijfrente met twee verzekerden.
  Zolang beide verzekerden leven, wordt de rente integraal aan de hoofdverzekerde gestort. Bij overlijden van een van de verzekerden krijgt de overlevende verzekerde de rente uitbetaald. Op het moment van onderschrijving van het contract kan de verzekeringsnemer bepalen hoeveel elke partner krijgt bij overlijden van de andere partner (overdraagbaarheidscoëfficiënt).Dit schommelt tussen de 25% en 200% van de oorspronkelijke rente.

Garantie

Personen die door deze verzekering gedekt zijn
- De verzekerde in het RENTEPLAN zonder overdraagbaarheid.
- De hoofdverzekerde en medeverzekerde in het RENTEPLAN met overdraagbaarheid.

Rente
De periodieke lijfrente wordt uitbetaald aan de lijfrentenier zolang hij leeft.
- Periodiciteit: maandelijks, om de 3 of 6 maanden, of jaarlijks.
- Rente
  - Minimaal 120 EUR, ongeacht de gekozen periodiciteit
  - Het bedrag van de rente wordt onder andere bepaald op basis van de eenmalige premie, de periodiciteit van de rente, de leeftijd van de verzekerden en de overdraagbaarheidscoëfficiënt die eventueel in het RENTEPLAN is voorzien.
- De rente kan verhoogd worden met een eventuele jaarlijkse winstdeling. Die wordt niet gegarandeerd en is afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van AG Insurance nv. Elke toegekende winstdeling is definitief verworven.

Looptijd

Levenslang.

- **RENTEPLAN zonder overdraagbaarheid**
  Het contract loopt ten einde bij overlijden van de lijfrentenier.
- **RENTEPLAN met overdraagbaarheid**
  Het contract loopt ten einde wanneer zowel de verzekerde als de medeverzekerde overleden zijn. Het overdraagbare karakter zorgt ervoor dat de rente-uitkeringen volgens bepaalde voorwaarden gewijzigd en/of overgedragen kunnen worden aan de langstlevende verzekerde.

Inschrijving

Een RENTEPLAN kunt u **enkel onderschrijven tegen een eenmalige premie van minimaal 6.250 EUR (2% taks inbegrepen)**.
Het premiebedrag wordt berekend op basis van de gewenste rente, de periodiciteit, de leeftijd van de verzekerden en de overdraagbaarheidscoëfficiënt die eventueel in het RENTEPLAN is voorzien.

Geen bijkomende premiebetaling mogelijk.

Kosten

Instapkosten: inbegrepen in de berekening van de eenmalige premie.

Beheerskosten: geen.

Afkoopkosten: geen afkoop mogelijk.

Fiscaliteit

Taks op de individuele levensverzekeringen: 2% op de gestorte premie (verzekeringsnemer = natuurlijk persoon).

Gunstige fiscale regeling
Op grond van de geldende fiscale wetgeving is slechts 3% van het samenstellende kapitaal van de rente, onderworpen aan een afzonderlijke belasting van 25% (+ opcentiemen).
De verworven winstdelingen zijn niet belastbaar.

Bij een RENTEPLAN met overdraagbaarheid kunnen er successierechten verschuldigd zijn. Die zijn afhankelijk van de leeftijd van de persoon aan wie de rente verder wordt uitbetaald en worden slechts één maal betaald.

Vraag een simulatie op maat

Het RENTEPLAN is een ideale formule om na uw pensionering uw persoonlijke levensstandaard of die van u en uw partner te behouden. Op deze manier krijgt u levenslang een regelmatig inkomen.

Wilt u weten welke rente u volgens uw belegging krijgt?

Ga langs bij een **BNP Paribas Fortiskantoor.**

Bel naar de **Klantendenst op het nummer 02 433 41 34.**

Op basis van een simulatie op maat kunnen onze specialisten u adviseren en uitleggen wat de voordelen van deze formule zijn.

10.2014 - Verantwoordelijke uitgever: A. Moenaert – BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702.