Financiële infofiche Levensverzekering

BNP PARIBAS FORTIS

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 21

Fix & Income Plan [1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van AG Insurance onderworpen aan het Belgisch recht met gegarandeerde rentevoet (tak 21) bestaande uit 2 contracten: een contract Fix dat het geïnvesteerde nettobedrag beschermt en een contract Income dat zorgt voor een maandelijkse, driemaandelijkse of jaarlijkse rente.

Waarborgen

Waarborg bij leven

Fix

De nettopremie (= storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten) wordt op einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op dat ogenblik in leven is.

Income

Betaling van een maandelijkse, driemaandelijkse of jaarlijkse rente aan de begunstigde bij leven tijdens de looptijd van het contract, zolang de verzekerde in leven is. Deze rente wordt berekend tegen de technische rentevoet die bepaald wordt bij aanvang van het contract.

Waarborg bij overlijden

Fix

Bij het overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract wordt het netto geïnvesteerde bedrag, verhoogd met de verlopen, maar nog niet uitbetaalde rente, berekend op dagbasis, tot op de dag van overlijden, uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden.

Income

Geen waarborg bij overlijden.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot spaarders die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren dankzij de toekenning van een gewaarborgde rentevoet en die hieruit een regelmatige rente wensen te ontvangen.

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 0,25%[2].

De rentevoet geldig op het moment van storting wordt toegepast op de nettopremie en is gegarandeerd gedurende de verdere looptijd van het contract. De nettopremie is gelijk aan de storting zonder de verschuldigde taks en instapkosten.

De rentevoet wordt toegekend op de eerste dag van de maand volgend op de ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

Het eindkapitaal vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract Fix is gegarandeerd.

Het contract Income zorgt voor een gegarandeerde periodieke rente.

Technische rentevoet van toepassing tijdens de afgelopen jaren:

Van 02/03/2009 tot 29/03/2009: 3,40%
Van 30/03/2009 tot 09/06/2009: 3,25%
Van 10/06/2009 tot 31/07/2009: 3,40%
Van 01/08/2009 tot 20/09/2009: 3,15%
Van 21/09/2009 tot 06/12/2009: 3,00%
Van 07/12/2009 tot 31/01/2010: 2,80%
Van 01/02/2010 tot 18/05/2010: 3,00%
Van 19/05/2010 tot 25/05/2010: 2,75%
Van 26/05/2010 tot 31/12/2010: 2,50%
Van 01/01/2011 tot 10/03/2011: 3,00%

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.

AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel - RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 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

Van 11/03/2011 tot 13/04/2011: 3,20%
Van 14/04/2011 tot 31/08/2011: 3,25%
Van 01/09/2011 tot 11/10/2011: 3,15%
Van 12/10/2011 tot 17/10/2011: 3,00%
Van 18/10/2011 tot 29/01/2012: 3,25%
Van 30/01/2012 tot 15/04/2012: 3,00%
Van 16/04/2012 tot 14/05/2012: 2,85%
Van 15/05/2012 tot 10/06/2012: 2,60%
Van 11/06/2012 tot 11/07/2012: 2,45%
Van 12/07/2012 tot 31/07/2012: 2,10%
Van 01/08/2012 tot 23/10/2012: 2,00%
Van 24/10/2012 tot 30/11/2012: 1,75%
Van 01/12/2012 tot 31/05/2014: 1,50%
Van 01/06/2014 tot 31/08/2014: 1,25%
Van 01/09/2014 tot 31/03/2016: 1,00%
Van 01/04/2016 tot 31/07/2016: 0,75%
Van 01/08/2016 tot 31/10/2016: 0,50%

Het gaat om een rendement uit het verleden en het vormt geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

Winstdeling
Geen winstdeling.

Risico's

Dit contract wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien AG Insurance in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 euro per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Kosten

Instapkosten
Deze kosten bedragen 2,4% op de gestorte premie.

Uitstapkosten
Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.
De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde, verminderd tot 0,5% gedurende de 12de tot 7de maand voor de einddatum en tot 0% gedurende de laatste 6 maanden van het contract.
Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen een periode van 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend
Geen beheerskosten.

Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding
Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.
Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de afkoop tijdens de eerste acht jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.
Er is een premietaks van 2%[3] taks verschuldigd.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan de roerende voorheffing.
In geval van overlijden kunnen successierechten verschuldigd worden.
Deze behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van ieder cliënt en kan in de toekmost aan wijzigingen onderhevig zijn.

Financiële infofiche Levensverzekering

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVERZEKERING VOOR TAK 21

Fix

Bij een afkoop tijdens de eerste acht jaar is er een roerende voorheffing van 27% op de interesten verschuldigd.
Het belastbaar bedrag mag echter niet lager zijn dan het bedrag dat overeenstemt met een kapitalisatie van de interesten aan 4,75% per jaar.
De afkopen uitgevoerd na acht jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is.

Income

Jaarlijks een afzonderlijke belasting van 27% (+ gemeentelijke opcentiemen) op 3% van het rentevestigend kapitaal (= het kapitaal waaruit de rente is samengesteld).

Looptijd

8 jaar en 1 dag.
Begindatum: dag van ontvangst van de premie.
Einddatum wordt in de bijzondere voorwaarden vermeld.
In geval van overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering.

Premie

Minimaal 6.250 EUR indien de verzekeringsnemer opteert voor een jaarlijkse rente, minimaal 25.000 EUR voor een driemaandelijkse of maandelijkse rente (taks inbegrepen).
Bijkomende premies zijn niet toegelaten.

Afkoop /opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een gedeeltelijke afkoop van beide contracten is niet mogelijk.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop van beide contracten vragen.
De verzekeringsnemer kan de volledige afkoop van het contract Fix vragen en het contract Income laten verder bestaan.
Enkel het contract Income afkopen is niet mogelijk.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract.
De verzekeringsnemer kan via Easy Banking Web steeds de actuele toestand van zijn contract raadplegen.
De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar in alle BNP Paribas Fortis-kantoren en op de website www.bnpparibasfortis.be.

Gegevens

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis.
AG Insurance nv – E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel - RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be.
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.
BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 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 04.02.2016.

Klachtenbeheer

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht in elk kantoor van BNP Paribas Fortis.
Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV Klachtenmanagement, Warandeberg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacqmainlaan 53 te B-1000 Brussel of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be (nummer 02/664.02.00).
Indien de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel, www.ombudsman.as of via e-mail: info@ombudsman.as.

---

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/11/2016.
[2] Van toepassing op premiestortingen vanaf 01/11/2016 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.
[3] Taks op premie is verschuldigd indien de verzekeringsnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft.