+INFO
Financiële infofiche Levensverzekering

Baloise Insurance

Save Plan[1]

Type levensverzekering	Levensverzekering waarvan de nettopremies (dit zijn de premies exclusief premietaksen, instapkosten en eventuele premies voor aanvullende waarborgen) geheel of gedeeltelijk belegd worden in een tak21-verzekeringsrekening (met gewaarborgd rendement). Ze kunnen ook geheel of gedeeltelijk worden aangewend in tak23 om eenheden van een of meer beleggingsfondsen aan te kopen.
Waarborgen	**Hoofdwaarborg** Save Plan is een levensverzekering die toelaat om via periodieke premiebetalingen een kapitaal samen te stellen, eventueel aangevuld met een bijkomend kapitaal bij overlijden. In het tak21-polisgedeelte waarborgt de polis op de einddatum de betaling aan de begunstigde van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum ontvangt de begunstigde minstens de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet op het moment van overlijden, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname op dat moment. In het tak23-polisgedeelte waarborgt de polis de betaling van de totale inventariswaarde van de gekozen fondsen aan de begunstigde. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum ontvangt de begunstigde minstens de totale inventariswaarde op het moment van overlijden. **Bijkomende Overlijdensverzekering (facultatief)** Er kan ook worden gekozen voor een van onderstaande bijkomende waarborgen overlijden: • de opgebouwde reserve met als minimum een vast bedrag naar keuze; • de opgebouwde reserve met als minimum een bedrag van 130 % van de totaal gestorte premies van de hoofdwaarborg (exclusief premietaks); • een vast bedrag naar keuze bovenop de opgebouwde reserve; • de opgebouwde reserve met als minimum een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening); • een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening) bovenop de opgebouwde reserve. **Aanvullende Verzekeringen (facultatief)** **Bij arbeidsongeschiktheid:** • Premieterugbetaling: Indien de verzekerde minstens 25 % arbeidsongeschikt is door ziekte en/of ongeval worden de gestorte premies (exclusief premietaksen) terugbetaald in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. • Arbeidsongeschiktheidsrente: Indien de verzekerde minstens 25 % arbeidsongeschikt is door ziekte en/of ongeval wordt een rente toegekend in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. Deze waarborg is steeds gekoppeld aan de waarborg Premieterugbetaling. **Bij een ongeval:** Kapitaal bij overlijden of bij volledige, blijvende arbeidsongeschiktheid (minstens 67 %) ten gevolge van een ongeval (inclusief verkeersongevallen). **Bij verkeersongeval:** Kapitaal bij overlijden of bij volledige, blijvende arbeidsongeschiktheid (minstens 67 %) ten gevolge van een verkeersongeval.
Doelgroep	Personen die op een fiscale wijze (pensioensparen of langetermijnsparen) of op een niet-fiscale wijze wensen te sparen en daarbij een soepele combinatie zoeken van een gegarandeerd rendement (tak21-verzekeringsrekeningen) en beleggingsfondsen (tak23-fondsen). Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich extra te verzekeren tegen overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.

(1) Deze 'Financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/05/2015.

Tak21-polisgedeelte

Rendement: **- Gewaarborgde interestvoet**	**Tak21-rekening** Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van toepassing. De huidige interestvoet vindt u terug op www.baloise.be in de laatste versie van de 'Technische fiche Gewaarborgde interestvoeten'. **Tak21-rekening 0 %** Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing. Het (variabele) rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een winstdeelname. Door de 0 %-garantie krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer. Binnen beide tak21-verzekeringsrekeningen wordt iedere nettopremie gekapitaliseerd tegen de interestvoet die geldt op het ogenblik van de storting. Deze premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag waarop ze op de bankrekening van Baloise Insurance staat. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting, blijft gewaarborgd gedurende de periode waarin de premie onafgebroken belegd blijft in dezelfde tak21-verzekeringsrekening. De interestvoeten die momenteel van toepassing zijn, vindt u terug op www.baloise.be in de laatste versie van de Technische fiche Gewaarborgde interestvoeten. Baloise Insurance kan deze interestvoeten voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.
- Winstdeelname	In functie van de resultaten van Baloise Insurance wordt aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening een winstdeelname toegekend. De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld en kan schommelen in functie van de conjunctuur en de resultaten van Baloise Insurance. De in het verleden toegekende winstdeelname is steeds verworven. Projecties met betrekking tot de winstdeelname zijn niet gewaarborgd. Indien de premies volledig worden belegd in tak21 kan de winstdeelname naar keuze belegd worden: • voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening; • voor 100 % in tak23 (maximaal 2 fondsen uit het gamma tak23-fondsen naar keuze en minimaal 10 % per gekozen fonds) Indien de premies deels in tak23 en deels in tak21 worden belegd kan de winstdeelname naar keuze belegd worden: • voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening; • voor 100 % in dezelfde tak23-fondsen als de beleggingsstrategie van de premie en volgens dezelfde verhouding. Voorwaarden winstdeelname • de polis moet in voege zijn op 31 december van het jaar dat de toekenning voorafgaat; • voor de Tak21-rekening 0 %: geen bijkomende voorwaarden; • voor de Tak21-rekening: er moet minstens 500 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaarborg (exclusief premietaksen) worden gestort of de opgebouwde reserve bedraagt op 31/12 minstens 10.000 EUR.
Rendement uit het verleden	Het rendement wordt bepaald door de gewaarborgde interestvoet(en) van de polis en de toegekende winstdeelname. Save Plan werd gelanceerd op 20 januari 2013. Het historisch rendement voor deze rekeningen bedraagt: [table_1] Bij de berekening van het rendement werd rekening gehouden met de beheerkosten maar niet met instap- of uitstapkosten. Deze rendementen worden meegedeeld onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Baloise Belgium nv. Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in voor de toekomst.

	Tak21-rekening	Tak21-rekening 0 %
2013	2,85 %	3,10 %
2014	2,50 %	2,75 %

Tak23-polisgedeelte

Fondsen	In een polis Save Plan kan er belegd worden in een gediversifieerd gamma interne beleggingsfondsen die beheerd worden door onze afdeling Asset Management. De beheerder kan de samenstelling van de fondsen wijzigen afhankelijk van de marktopportuniteiten. Bij het beleggen in een fonds is de risicoklasse van het gekozen fonds een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico. Een overzicht van de verschillende fondsen die Baloise Insurance biedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden op de 'Technische fiche Beleggingsfondsen' die deel uitmaakt van deze financiële infofiche.
Rendement	Het rendement is afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van de reserve in een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling. Baloise Insurance streeft ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico van deze belegging wordt door de verzekeringnemer gedragen. In het tak23-polisgedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.
Rendement uit het verleden	(zie Technische fiche Beleggingsfondsen)
Toetreding/Inschrijving	Er kan op ieder ogenblik tot een fonds worden toegetreden. Bij de aanvang van de polis Save Plan wordt er door de verzekeringnemer vastgelegd in welke fondsen hij belegt. Dit is zijn beleggingsstrategie. Alle premies worden via deze strategie belegd, tenzij voorafgaandelijk en schriftelijk andere instructies worden overgemaakt. De eenheden van de fondsen worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.
Inventariswaarde	De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarden van de fondsen worden wekelijks berekend. Zij kunnen geraadpleegd worden op www.baloise.be.
Overstappen	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar een of meer tak21-verzekeringsrekeningen of naar een of meer andere fondsen uit het aangeboden gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheersreglement.

Algemeen

Kosten	
– Instapkosten	Maximaal 6 % op de premie van de hoofdverzekering (exclusief premietaksen)
– Uitstapkosten	Geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.
– Beheerkosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	Tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve Tak23-polisgedeelte: 1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds met uitzondering van het Euro Cash Fund waarin geen beheerkost wordt aangerekend.
– Afkoopkosten	Indien de polis vóór de einddatum wordt afgekocht, wordt er een afkoopvergoeding afgehouden van 5 % op het afgekocht bedrag, met als minimum 75 EUR (geïndexeerd bedrag). Indien de afkoop enkel in tak23 gebeurt, wordt dit bedrag zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte bedrag. Tijdens de laatste 5 jaar van de polis dalen de afkoopkosten met 1 % per jaar. Er zijn geen afkoopkosten in de laatste 5 jaar indien de polis op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar gelopen heeft.
– Kosten bij overstappen tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21	1e overstap per kalenderjaar gratis, daarna 0,5 % op het overstapbedrag

- **Kosten bij overstappen tussen tak21-verzekerings-rekeningen of van tak21 naar tak23,**	• uit tak21-verzekeringsrekeningen: – 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van 15 % van de reserve in tak21 op het ogenblik van de overstap en de afkoopkosten op het excedent – vanaf 2de overstap per kalenderjaar: afkoopkosten op het overstapbedrag • uit Tak21-rekening 0 %: laatste 5 jaar van de polis gratis overstap naar Tak21-rekening
Looptijd	De polis moet worden gesloten voor een bepaalde duur. **Fiscale polis:** Minimumlooptijd van 10 jaar en minimumeindleeftijd van 65 jaar. **Niet-fiscale polis:** Minimumlooptijd van 8 jaar +: de polis eindigt dan 8 jaar na de laatste dag van de maand volgend op de maand waarin de aanvangsdatum valt. Indien de aanvangsdatum op de eerste van de maand valt, eindigt de polis 8 jaar na de laatste dag van die maand. De maximum eindleeftijd is 80 jaar. De polis wordt beëindigd op de einddatum, bij volledige afkoop of bij het overlijden van de verzekerde.
Premie	De premiebetalingen zijn niet verplicht. De premies worden maandelijks (mits domiciliëring), driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald. De minimale premie (inclusief premietaks en kosten) bedraagt 600 EUR per jaar. Bijkomende premiebetalingen van minimaal 300 EUR (inclusief premietaksen) zijn steeds mogelijk. De premiebetalingen kunnen als volgt verdeeld worden • ofwel volledig in een tak21-verzekeringsrekening • ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen (minimaal 10 % per gekozen fonds) • ofwel gedeeltelijk in een tak21-verzekeringsrekening en gedeeltelijk in een of meer tak23-fondsen waarbij steeds minimaal 10 % van de betaalde premie per gekozen rekening of fonds belegd moet worden.
Fiscaliteit	**Premietaks** Op de premies betaald door een natuurlijk persoon is een taks van 2 % verschuldigd. Polissen die afgesloten worden in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks. **Winstdeelnametaks** Baloise Insurance is een taks van 9,25 % verschuldigd op de winstdeelname die wordt toegekend aan fiscale polissen langetermijnsparen op het ogenblik van de toekenning ervan. Polissen pensioensparen en niet-fiscale polissen zijn vrijgesteld van winstdeelnametaks. **Fiscaal sparen** **Belastingvermindering** Indien aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan, zijn de premies fiscaal in mindering te brengen in het stelsel van het langetermijnsparen of in het stelsel van pensioensparen. De belastingvermindering bedraagt forfaitair 30 % van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelasting). **Taxatie bij uitkering** De winstdeelname die samen met het kapitaal uitgekeerd wordt, is belastingvrij. Uitkeringen van polissen waarvan de premies fiscaal in mindering werden gebracht, worden belast. Daarbij gelden volgende algemene principes: Indien er sprake is van een 'taks', dan is dat voor beide stelsels de 'taks op het langetermijn-sparen'. **Voor het stelsel van het langetermijnsparen:** • bij polissen die zijn afgesloten vóór de leeftijd van 55 jaar en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar, wordt op 60 jaar 10 % taks ingehouden op de opgebouwde reserves. Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal het uitgekeerde overlijdens-kapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting). Indien het overlijden plaatsvindt na 60 jaar, is de taxatie al gebeurd op 60 jaar;

Fiscaliteit	• bij polissen afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar gebeurt de taxatie op de 10e verjaardag van de polis tegen een tarief van 10 % taks. Bij overlijden van de verzekerde vóór de 10e verjaardag van de polis zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting); • polissen die vroegtijdig worden afgekocht, zullen in bepaalde specifieke gevallen worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting), maar afhankelijk van het tijdstip waarop wordt afgekocht kan dit tarief oplopen tot 33 %. **Voor het stelsel van het pensioensparen:** • bij polissen die zijn afgesloten vóór de leeftijd van 55 jaar en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar, wordt op 60 jaar 8 % taks ingehouden op de opgebouwde reserves. Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting). Indien het overlijden plaatsvindt na 60 jaar, is de taxatie al gebeurd op 60 jaar; • bij polissen afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar gebeurt de taxatie op de 10e verjaardag van de polis tegen een tarief van 8 % taks. Bij overlijden van de verzekerde vóór de 10e verjaardag van de polis zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting); • polissen die vroegtijdig worden afgekocht, zullen in bepaalde specifieke gevallen worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting, maar afhankelijk van het tijdstip waarop wordt afgekocht kan dit tarief oplopen tot 33 %. Vervroegde inhoudingen op de taks (van 1 % op de reserve op 31/12/2014) zijn mogelijk voor polissen afgesloten vóór 01/01/2015. Voor gedetailleerde informatie verwijzen we u naar de brochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering'. **Niet-fiscaal sparen** **Belastingvermindering** In het niet-fiscaal sparen worden de premies fiscaal niet in mindering gebracht. **Taxatie bij uitkering** Tak21-verzekeringsrekeningen Omdat de premies nooit fiscaal werden vrijgesteld, worden de uitkeringen of afkopen ook niet belast indien zij bij overlijden gebeuren of indien zij meer dan 8 jaar na de activering van de tak21-verzekeringsrekening gebeuren (2). Indien ze tijdens de eerste 8 jaar van de tak21-rekening gebeuren (2), zijn ze vrij van roerende voorheffing indien er een overlijdensdekking aanwezig is van minstens 130 % van de som van de gestorte premies en als de verzekeringnemer ook de verzekerde en de begunstigde bij leven is. Indien op uitkeringen of afkopen roerende voorheffing verschuldigd is, bedraagt deze 25 %, toegepast op een belastbaar roerend inkomen dat wordt gevormd op basis van een rendement gerekend tegen een forfaitaire interestvoet van 4,75 %. Tak23-fondsen Omdat de premies nooit fiscaal werden vrijgesteld, worden de uitkeringen niet belast. Bij overstappen tussen twee tak21-verzekeringsrekeningen of tussen tak23-fondsen is er geen roerende voorheffing verschuldigd. Dit is echter wel het geval voor overstappen van een tak21-verzekeringsrekening naar een tak23-fonds tijdens de eerste 8 jaar na activering van een tak21-verzekeringsrekening. **Successierechten** Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering.

(2) Indien de tak21-verzekeringsrekening pas actief wordt naar aanleiding van een overstap uit tak23 (en niet bij aanvang van de polis), gaat de periode van 8 jaar dus in vanaf de activering van de tak21-verzekeringsrekening (en niet vanaf de ingangsdatum van de polis).

Afkoop/Opname	De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. Voor een afkoop uit een tak21-verzekeringsrekening gebeurt de berekening van de afkoopwaarde ten vroegste de dag die volgt op die van ontvangst van de aanvraag. Voor een afkoop uit tak23 is dit ten vroegste de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag. De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 1.250 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag: • de totale reserve in de polis niet kleiner zijn dan 2.500 EUR • de reserve per rekening en fonds niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.
Overstappen van tak21 naar tak23, of omgekeerd	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een tak21-verzekeringsrekening geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar de andere tak21-verzekeringsrekening of naar een of meer tak23-fondsen, zoals voorzien in het Beheersreglement. Ook de reserve van een tak23-fonds kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een of meer tak21-verzekeringsrekeningen of naar een of meer tak23-fondsen. Het bedrag dat overgedragen moet worden bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een verzekeringsrekening of fonds bedraagt minimaal 1.250 EUR. Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een verzekeringsrekening of fonds moet het restbedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.
Informatie	Jaarlijks wordt een rekeninguitreksel gestuurd. Het beheerreglement van de beleggingsfondsen houden wij ter beschikking op de afdeling Leven van onze zetels in Antwerpen of Brussel. U kunt het eveneens terugvinden op www.baloise.be.

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.

B7799.LEV.05.15