

Nuttige informatie over Niet-Fiscaal Sparen en beleggen



Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit document andere contractuele informatie die niet als dusdanig is opgenomen in het Essentiële-informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van Niet-fiscaal sparen en beleggen.

PREMIE

Instap

- Periodieke premies: Minimum €50/maand of 600 €/jaar
- Koopsom: Geen minimum
- Bijstortingen: Geen minimum

Het kapitaal op einddatum van de overeenkomst moet minimaal € 2.500 bedragen.

Overdracht

- De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 500 EUR of de volledige reserve indien deze lager is, en
- een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de resterende reserve van een beleggingsfonds of de reserve het gedeelte Tak21 kleiner wordt dan 500 EUR.

Uitstap

- De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 500 EUR.
- Na een gedeeltelijke afkoop mag de totale reserve van de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR.
- De reserve van het tak 21-gedeelte, alsook de resterende reserve van elk tak 23-beleggingsfonds mag na de gedeeltelijke afkoop niet kleiner zijn dan 500 EUR.

KOSTEN

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toegelicht van de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten?' en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?' van het Essentiële-informatiedocument Niet-fiscaal sparen en beleggen.

Instapkosten:

Maximaal 6,7% op elke premie

Beheerskosten

Tak 21-gedeelte:

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement hoger dan 1,20%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.

Tak 23-gedeelte:

- De beheerskost van P&V bedraagt maximaal 1,25% per jaar en wordt dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken.

Overdrachtkosten

Overdrachten tussen het tak21- en het tak23-gedeelte of binnen tak23 zijn mogelijk. Tenzij de verzekeringsnemer bij aanvang of op een later ogenblik niets belegt in het tak 21-gedeelte (noch qua premie, noch qua eventuele reserve), dan zal hij ook gedurende de verdere looptijd van het contract niet meer kunnen beleggen in het tak 21-gedeelte.

De kosten worden als volgt bepaald:

- Overdracht van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte of binnen tak23: Er wordt een vergoeding aangerekend ten bedrage van 0,5% van de overgedragen reserve met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Wel geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit of binnen het tak 23-gedeelte. Overdrachten vanuit het cash fonds zijn altijd gratis.
- Overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte: Er wordt een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.

De polis kan op elk ogenblik afgekocht worden door de verzekeringsnemer. In sommige gevallen kan dat kosteloos, in andere gevallen worden er afkoopkosten toegepast. Er is geen afkoopvergoeding of conjuncturele correctie van toepassing bij een gedeeltelijk afkoop eenmaal per kalenderjaar ten belope van 10% van de reserve die aanwezig is op het ogenblik van de aanvraag tot afkoop.

De afkoopvergoeding voor het tak 21 gedeelte is niet hoger dan het maximum van:

- 5% berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van afkoop voorafgaat

De afkoopvergoeding voor het tak 23 gedeelte wordt als volgt berekend: Bij afkoop gedurende de eerste 3 jaar na de eerste premiebetaling wordt op de af te kopen reserve een degressieve afkoopkost aangerekend van 3% (eerste jaar), 2% (tweede jaar) en 1% (derde jaar). Vanaf het 4e jaar zijn er geen afkoopkosten meer.

Conjuncturele correctie Tak 21 gedurende de eerste 8 jaar: Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de opstart van het gedeelte Tak 21, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde die wordt verkregen door de rentevoet te vervangen door de spot rate die op het ogenblik van de afkoop van toepassing is op de verrichtingen met een duur gelijk aan het verschil tussen de looptijd van de overeenkomst beperkt tot acht jaar en de ouderdom van de overeenkomst.

Voorwaarden: De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer, de ondertekende uitkeringskwijting en elk document waarvan de maatschappij het voorleggen nodig acht, bijvoorbeeld een akkoord met de afkoop van de eventuele aannemende begunstigde.

FISCALITEIT

Premietaks

2% op iedere premie

Taxatie tak21

De uitkeringen of afkopen vallen onder het regime van de roerende voorheffing.

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd:

- bij overlijden;
- op afkopen, uitkeringen en overdrachten van Tak21 naar Tak23 die gebeuren op meer dan 8 jaar na de activering van de Tak21-verzekeringsrekening;

Als zij van toepassing is, bedraagt de roerende voorheffing 30%, toegepast op een belastbaar roerend inkomen dat wordt gevormd op basis van een rendement gerekend aan de wettelijke forfaitaire interestvoet van 4,75%.

Taxatie Tak23

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd.

Ook bij overdrachten tussen Tak23-fondsen of van een Tak23-fonds naar Tak21 is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Successierechten

De uitkering bij overlijden kan onderworpen worden aan 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 verzekeringsconfiguratie en eventueel door hun huwelijksvermogensstelsel.

ANDERE

Drip Feed

U kan bij aanvang of tijdens de loop van het contract opteren voor een geprogrammeerde overdracht van eenheden binnen het contract. Deze mogelijkheid is kosteloos. U kiest zelf het bedrag, de periode en de periodiciteit van deze geprogrammeerde overdracht. Bij de aanvraag moet, naast de algemene bepalingen voor switch of overdracht, ook voldoen aan volgende voorwaarden

- een minimum van 100 euro per transactie per fonds,
- U kan enkel binnen Tak 23 fondsen switchen.
- de beoogde samenstelling moet in lijn zijn met de geschiktheidsbeoordeling en het beleggersprofiel van de klant
- U kan slechts één geprogrammeerde overdracht tegelijk aanvragen.
- U kan op elk ogenblik de geprogrammeerde overdracht stopzetten via schriftelijke aanvraag

Na de laatste transactie krijgt u een bevestiging met de nieuwe samenstelling van uw contract.