

# Nuttige Informatie

## Niet-Fiscaal Sparen en Beleggen



### DOEL

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

### PREMIE

#### Instap

De premie (periodiek en/of koopsommen) kan volledig in tak 21, in één of meerdere tak 23 fondsen of in een combinatie van tak 21 en tak 23 belegd worden, zolang elke gekozen beleggingsoptie minstens 10% van premie bedraagt.

Periodieke premies:	Minimum 50 EUR/maand of 600 EUR/jaar
Koopsom:	Geen minimum, zolang het kapitaal op einddatum minimaal 2.500 EUR bedraagt.
Bijstortingen:	Geen minimum
Dripfeed:	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 EUR per transactie per fonds
- 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.

#### Overdracht

Minimale overdracht:	De minimale reserve die kan overgedragen worden bedraagt 500 EUR of de volledige reserve indien deze lager is.
Resterende reserve :	Een gedeeltelijke overdracht mag niet tot gevolg hebben dat de resterende reserve tak 21 of tak 23 kleiner wordt dan 500 EUR.

#### Uitstap

Minimale afkoop	Minimum 500 EUR
Restreserve	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

Maximum:	6,7% op elke premie
----------	---------------------

#### Beheerskosten

Tak 21 gedeelte:	0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een gewaarborgd rendement hoger dan 0%.
	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.

#### **Overdrachtskosten**

Overdrachten tussen het tak 21 en het tak 23 gedeelte of binnen tak 23 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:

Bij een overdracht van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte of binnen tak23 wordt er 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.

Bij een overdracht van het tak 21- naar het tak 23-gedeelte wordt er een vergoeding van 5% van de overgedragen reserve aangerekend. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Overdrachten vanuit het cashfonds zijn altijd gratis.

•

#### **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.

Tak 21 gedeelte: 5% berekend op de afkoopwaarde van het desbetreffende tak 21 gedeelte. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

De vergoeding kan niet minder bedragen dan 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.

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. (Conjuncturele correctie)

Tak 23 gedeelte: 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.

De afkoop wordt aangevraagd door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven. De uitkering gebeurt na ontvangst een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringsnemer, 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 of op afkopen, uitkeringen en overdrachten van tak 21 naar tak 23 die gebeuren op meer dan 8 jaar na de activering van de tak 21 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 tak 23 fondsen of van een tak 23 fonds naar tak 21 is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

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.

## Beschikbare beleggingsopties

---

Tak 21 gedeelte:

Keuze uit een gegarandeerd rendement van 0% of een gegarandeerd rendement hoger dan 0%. Beide opties hebben een risico klasse 2 en voldoen aan de duurzaamheidsvoorwaarden van art 8.

Tak 23 gedeelte:

Keuze uit een aantal beleggingsfondsen afhankelijk van uw beleggersprofiel.

Fonds	Risico klasse	Beheers kost	Duurzaamheid
Stability Fund	2	0,75%	Art.8
Balanced-Low Fund	3	0,75%	Art.8
Balanced Fund	3	0,90%	Art.8
Dynamic Fund	3	1,00%	Art.8
Dynamic Multi Fund	3	1,25%	Art.8
Europe Sustainable Fund	4	0,50%	Art.8
FFG Global Flexible Fund	3	0,75%	Art.8
Global Sustainable Equities ETF	4	1,25%	Art.8
Water ETF	4	1,25%	Art.8
Energy Transition Fund	5	1,25%	Art.8
Healthcare Fund	4	1,25%	Art.8
Global Climate Change Equities ETF	4	1,25%	Art.8
Euro Corporate SRI Bonds ETF	3	1,25%	Art.8
PTAM Global Allocation Fund	3	1,25%	Art.8
Money Market SRI Fund	1	0,25%	Art.8