DOEL

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit document andere contractuele informatie dan deze die is opgenomen in het Essentiële- informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van de verzekeringsbon.

CONTRACT EN PREMIE

Dit is een 100% tak21 product. Het contract wordt gesloten voor een bepaalde duur van 8 jaar en 1 dag (zie verder). Het contract loopt ten einde bij het overlijden van de verzekerde voor einddatum of op de einddatum. Geen verlenging mogelijk.

Premie	Eenmalige storting bij aanvang van het contract. Minimale premie 2000 EUR.
Waarborg bij leven	Opgebouwd spaarbedrag.
Waarborg bij overlijden	Opgebouwd spaarbedrag.
Bijkomende waarborgen	U kan bij aanvang van het contract vrij kiezen voor een bijkomende waarborg bij overlijden. Deze waarborg kan worden opgenomen in het contract om vrijstelling te hebben van roerende voorheffing bij vervroegde opname. • De bijkomende waarborg is in EUR (max. 750 000 EUR) • Deze dekking overlijden gaat pas in van zodra de premie door de klant is gestort. • Waarborg moet minimaal gelijk zijn aan 130% van de gestorte premies. • Waarborg moet voorzien worden bij aanvang contract. • Verzekeringnemer,verzekerde en begunstigde bij leven moet dezelfde persoon zijn.
Inpandgeving & voorschotten	Er zijn geen voorschotten of inpandgevingen toegelaten.
Rendement	Gewaarborgde intrest : 3,20% Gewaarborgde periode : 8 jaar vanaf de onderschrijving van het contract (niet vanaf de storting van de premie). Winstdeelname : Er is geen winsdeelname van toepassing.
Afkoopprocedure	Enkel een volledige afkoop. Gedeeltelijke afkopen gedurende de looptijd van het contract zijn niet mogelijk. 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.
Financiële vergoeding (Market Adjusted Value)	Bij een afkoop tijdens een periode van 8 jaar vanaf de aanvang van het contract, kan de theoretische afkoopwaarde vervangen worden door de theoretische afkoopwaarde (conjuncturele correctie) 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 verstreken looptijd van de overeenkomst.

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 Verzekeringsbon.

Instapkosten	Maximum 2,5%.
Beheerskosten	0%. (er worden geen kosten voor beheer aangerekend voor de verzekeringsbon).
Uitstapkosten	Afkoopkost 5%, degressief de laatste 5 jaar met een minimum van 75 EUR, geïndexeerd.

FISCALITEIT

Premietaks:	2% op iedere premie
Taxatie tak 21:	De prestaties op einddatum of afkopen vallen onder het regime van de roerende voorheffing of van de meerwaardebelasting. De roerende voorheffing is verschuldigd op afkopen die binnen de eerste 8 jaar na de sluiting van het verzekeringscontract plaatsvinden en waarbij er geen overlijdensdekking is die gelijk is aan ten minste 130% van de gestorte premies. Hetzelfde geldt voor de reserve-overdracht van het tak 21-gedeelte naar het tak 23-gedeelte van het contract, binnen 8 jaar na de activering van het tak 21-gedeelte (indien combinatie van tak 21 en tak 23-fondsen). Als zij van toepassing is, bedraagt de roerende voorheffing 30%, toegepast op het rendement van het contract, met als minimum de fictieve kapitalisatie van de gestorte premies tegen 4,75% per jaar. De eventuele winstdeling is vrijgesteld van roerende voorheffing. Op afkopen en prestaties op einddatum die niet onderworpen zijn aan de roerende voorheffing, is een meerwaardebelasting van 10% van toepassing op het positieve verschil van het kapitaal (inclusief de winstdeling) en de gestorte premies. Het rendement opgebouwd tot en met 31/12/2025 is vrijgesteld. Er wordt hierbij tevens rekening gehouden met de premies gestort vanaf 1/1/2026 tot en met het moment van afkoop.
Taxatie op uitkeringen bij overlijden:	Er is nooit roerende voorheffing of meerwaardebelasting van toepassing op een uitkering bij overlijden. Ze kan wel 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.