+INFO
Financiële infofiche Levensverzekering

AG INSURANCE

Financiële infofiche Levensverzekeringen voor combinatie van tak 21 en tak 23

Top Rendement Invest[1]

Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet (tak 21). Voor wat de winstdeling betreft kan dit gecombineerd worden met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23).

Waarborgen

Waarborg bij leven op einddatum

De nettopremie(s) (= premie exclusief taks, instapkosten en de eventuele risicopremie) en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest verminderd met eventuele afkopen. Dit bedrag kan verhoogd worden met de winstdeling. Het totale bedrag wordt uitgekeerd aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden

Standaard

De reserve van het contract (inclusief winstdeling) wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Optie

Er kan geopteerd worden voor een alternatieve overlijdensdekking, waarbij de uitkering nooit lager kan zijn dan de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden van de verzekerde.

Er zijn 3 mogelijkheden:
- ofwel een minimum overlijdenskapitaal vooraf bepaald door de verzekeringnemer;
- ofwel een aanvullend overlijdenskapitaal ten belope van een vooraf overeengekomen percentage van de reserve (maximum 100 %);
- ofwel een minimum van 130 % van de gestorte premie(s) (inclusief instapkosten, exclusief taks). Bij afkopen, wordt het overlijdenskapitaal proportioneel herleid met de evenredig verminderde reserve.

Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot beleggers die in alle veiligheid hun geld wensen te investeren met het oog op het behalen van een aantrekkelijk rendement. Ze kunnen het winstaandeel beleggen in fondsen waarvan de risico's zijn beschreven in de rubriek "Fondsen".

Gedeelte tak 21

Rendement

Gewaarborgde rentevoet

Keuze tussen 3 opties:
- "Hoog": 2,50 %[2] gewaarborgde gedurende een tariefgarantieperiode van 8 jaar en 1 maand
- "Tussenliggend": 2,00 %[2] gewaarborgd gedurende een tariefgarantieperiode van 15 jaar
- 0 %[2]

Huidige gewaarborgde basisrentevoeten. Wijzigingen zijn steeds mogelijk. De eerste tariefgarantieperiode van de rentevoet start bij de begindatum van het contract en eindigt na 8 jaar en 1 maand (2,50 %) of 15 jaar (2 %). Voor bijstortingen is de rentevoet dus gewaarborgd tot het einde van deze 8 jaar en 1 maand/15 jaar.

De rentevoet geldig op het moment van ontvangst van de premie wordt toegepast op de nettopremie. De nettopremie is gelijk aan de premie zonder de verschuldigde taks, de instapkosten en de eventuele risicopremie.

De rentevoet wordt toegekend vanaf de dag die volgt op ontvangst van de premie met een formule van samengestelde interest.

0079-81015 36N-20012011

AG Insurance nv – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be
E. Jacqmainlaan 53, B-1000 Brussel – Tel. +32(0)2 664 81 11 – Fax +32(0)2 664 81 50
Contact : Nieuwbrug 17, B-1000 Brussel

Winstdeling

Kan jaarlijks toegekend worden. De toegekende winstdeling is variabel en wordt bepaald door de resultaten van het afgezonderd fonds "Rendement" (tak 21), volgens de regels bepaald in het winstdelingsreglement opgenomen in de algemene en productvoorwaarden.

De verkregen winstdeling kan naar keuze belegd worden:
- aan de basisrentevoet in voege op het moment van toekenning en/of
- in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23): zie gedeelte tak 23.

Rendement uit het verleden

Overzicht van het globaal brutorendement per kalenderjaar.

Globaal brutorendement per basisrentevoet					
Boekjaar	3,25 % + WD	2,50 % + WD	2,25 % + WD	2 % + WD	0 % + WD
2006	3,84 %	4,45 %	-	4,83 %	6,25 %
2007	3,85 %	4,20 %	-	4,45 %	5,25 %
2008	3,25 %	2,50 %	-	2,00 %	0,00 %
2009	3,25 %	3,00 %	-	3,01 %	3,05 %
2010	3,25 %	2,50 %	2,25 %	2,28 %	2,50 %

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve, met uitsluiting van het gedeelte van het contract dat belegd is in beleggingsfondsen (tak 23). De gemiddelde beheerde reserve houdt rekening met de beheerde reserve bij het begin van het jaar, en met alle bewegingen – positief of negatief - die tijdens het jaar gebeurden, rekening houdend met hun valutadatum.

Gemiddelde jaarlijkse rendementen, indien de winstdeling belegd wordt aan de basisrentevoet van het contract en niet in beleggingsfondsen (tak 23).

	3,25 % + WD	2,50 % + WD	2,25 % + WD	2 % + WD	0 % + WD
Over 1 jaar (2010)	3,25 %	2,50 %	2,25 %	2,28 %	2,50 %
Over 2 jaar (2008 – 2010)	3,25 %	2,75 %	-	2,65 %	2,78 %
Over 3 jaar (2007 – 2010)	3,25 %	2,67 %	-	2,43%	1,85 %
Over 4 jaar (2006 – 2010)	3,40 %	3,05 %	-	2,94%	2,70 %
Over 5 jaar (2005 – 2010)	3,49 %	3,33 %	-	3,31 %	3,41 %

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Kapitalisatie gebeurt jaarlijks aan een samengestelde interest.

Voor de contracten die onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen, meer bepaald de contracten gesloten binnen het kader van het langetermijnsparen, het bouwsparen of enige en eigen woning en de contracten gesloten door rechtspersonen, bedraagt de winstdeling 87,71% van de toegekende (bruto)winstdeling. Deze vermindering is het gevolg van het feit er een taks van 9,25% wordt geheven op de winstdelingen toegekend aan deze contracten. Deze taks van 9,25% is een niet-aftrekbare uitgave voor verzekeringsondernemingen, zodat voor de verzekeraar de werkelijke impact van deze taks op het bedrag van de toe te kennen winstdeling 12,29% bedraagt. De winstdeling die wordt toegekend aan deze contracten wordt aldus verminderd, in verhouding tot de winstdeling die wordt toegekend aan de contracten die niet onderworpen zijn aan deze taks.

Gedeelte tak 23 (Enkel van toepassing op de winstdeling)

Fondsen

De beleggingsfondsen (tak 23) waarin de winstdeling kan worden belegd, zijn verbonden met beleggingsverzekeringen van tak 23 die gecommercialiseerd worden door AG Insurance.

Tot maximaal 5 fondsen uit het gamma van deze beleggingsfondsen (tak 23) kunnen gekozen worden, voor zover per gekozen fonds minimum 5 % van de winstdeling wordt belegd. De verdeling over de fondsen wordt gekozen bij de onderschrijving van het contract en kan worden aangepast mits een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer geadresseerd aan de verzekeringsonderneming (zie de rubriek “Overdracht tussen fondsen”).

Type fonds	Fonds	Risico-klasse	Samenstelling
Strategische fondsen	AG Life Cash Euro	0	100% cash
	AG Life Bonds Euro	1	100% obligaties
	AG Life Bonds World	1	100% obligaties
	AG Life Stability	2	75% obligaties - 25% aandelen
	AG Life Balanced	3	50% obligaties - 50% aandelen
	AG Life Growth	3	25% obligaties - 75% aandelen
	AG Life Equities Euro	4	100% aandelen
	AG Life Equities World	4	100% aandelen
"Best Of" fondsen	Bonds	2	Obligaties
	Absolute Return Bonds	1	VaR-beheer*
	Emerging Markets	5	Aandelen uit groeilanden
	Real Estate	5	Effecten uitgegeven door immobiliënmaatschappijen
	Market Opportunities	3	Combinatie van verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, producten op korte termijn of derivaten) uitgegeven over alle sectoren en alle regio's in functie van de strategie van de beheerder.
	Equities	4	Aandelen met grote beurskapitalisatie

* VaR (Value at Risk): dit type beheer wil een aantrekkelijke prestatie leveren door eerst en vooral de volatiliteit van de belegging te beheersen door de jaarlijkse VaR te berekenen van de portefeuille. Met deze statistische risico-indicator kan het risico nauwgezet worden opgevolgd zonder het globale rendementsniveau van de belegging te hypothekeren.

Beleggingsdoelstelling

De fondsen beogen een met hun risicoklasse overeenstemmend aantrekkelijk rendement te bereiken.

De risicoklasse ligt tussen 0 en 6 (waarbij 6 overeenstemt met het hoogste risiconiveau). Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens één keer per jaar opnieuw berekend.

Welk risicoprofiel past bij de risicoklasse?

	Welk risicoprofiel?				
Risicoklasse	conservatief	defensief	neutraal	dynamisch	agressief
0	x	x	x	x	x
1	x	x	x	x	x
2		x	x	x	x
3			x	x	x
4				x	x
5					x
6					x

Een (beperkt) percentage van één of meerdere fondsen met een andere risicoklasse kan eveneens opgenomen worden in de globale (beleggings)portefeuille van de verzekeringnemer. De verzekeringnemer dient zich bewust te zijn van de eventuele verhoogde risico’s die dit met zich mee kan brengen wanneer de samenstelling van zijn globale portefeuille afwijkt van zijn risicoprofiel.

Definitie van de verschillende risicoprofielen	
Conservatief	Beleggers met een conservatief profiel kiezen voor zekerheid. Kapitaalbescherming vinden zij belangrijker dan rendement. Zij geven de voorkeur aan staatsbons, kasbons en andere vastrentende waarden in euro. Zij wensen niet in aandelen te beleggen.
Defensief	Beleggers met een defensief profiel wensen vooral zekerheid, maar willen toch ook een graantje meepikken van een mogelijke stijging van de aandelenkoersen. Zij beleggen het grootste deel van hun portefeuille in veilige, vastrentende waarden en fondsen met kapitaalbescherming. Een beperkt deel van hun portefeuille kan geïnvesteerd worden in aandelenfondsen en/of individuele fondsen.
Neutraal	Beleggers met een neutraal profiel zoeken een goed evenwicht tussen risico en rendement. Ze weten dat aandelen op langere termijn een hoger gemiddeld rendement geven dan andere beleggingsvormen en zijn dan ook bereid om de helft van hun portefeuille in aandelen te beleggen. Vaak hebben zij een langere beleggingshorizon voor ogen.
Dynamisch	Beleggers met een dynamisch profiel gaan bewust voor rendement. Het gedeelte 'vastrentende beleggingen' in hun portefeuille is beduidend kleiner dan het aandelengedeelte. Ze aanvaarden dat de waarde van hun portefeuille als gevolg van negatieve ontwikkelingen op de aandelenmarkten tussentijds (sterk) kan dalen; ze liggen daar helemaal niet wakker van en houden vooral het rendement op lange termijn in de gaten. Binnen hun obligatieportefeuille hebben zij dan ook aandacht voor obligaties in andere munten of van meer risicovolle debiteuren.
Agressief	Beleggers met een agressief profiel beleggen hoofdzakelijk (of enkel) in aandelen. Vastrentende beleggingen en liquiditeiten zien zij hooguit als een tijdelijke parkeerplaats van hun geld. Zij volgen de prestaties van hun aandelen van kortbij en (ver)kopen heel actief op de beurs. Zij zijn vaak geabonneerd op een beleggingsblad, lezen de financiële bladzijden in hun krant of de aandelenactualiteit op internet.

Rendement

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de gekozen beleggingsfondsen (tak 23).

Er is geen kapitaalsgarantie, noch een rendementsgarantie. Het financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.

Er wordt door de verzekeringsonderneming geen winstdeling toegekend.

Rendement uit het verleden

Rendement* van de eenheidswaarden binnen Top Rendement Invest dd 31/12/2010.

	Startdatum	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds start
AG Life Cash Euro	01/10/1998	0,00 %	0,90 %	1,31 %	1,40 %	1,59 %
AG Life Bonds Euro	26/04/1999	3,06 %	3,21 %	1,83 %	3,34 %	2,80 %
AG Life Bonds World	17/05/2006	4,70 %	3,34 %	-	-	2,69 %
AG Life Stability	21/04/1997	7,17 %	0,32 %	0,88 %	1,68 %	3,26 %
AG Life Balanced	21/04/1997	9,37 %	-2,20 %	-0,01 %	0,65 %	2,98 %
AG Life Growth	21/04/1997	11,39 %	-4,90 %	-1,06 %	-0,60 %	2,47 %
AG Life Equities Euro	03/06/1998	10,99 %	-9,30 %	-1,50 %	-1,64 %	0,75 %
AG Life Equities World	17/05/2006	13,11 %	-6,61 %	-	-	-1,84 %
Bonds	31/07/2006	6,13 %	-0,24 %	-	-	-0,73 %
Equities	31/07/2006	13,32 %	-4,19 %	-	-	-0,71 %
Absolute Return Bonds	31/07/2006	2,02 %	-2,72 %	-	-	-1,85 %
Emerging Markets	02/05/2000	24,82 %	5,93 %	9,92 %	10,34 %	6,08 %
Real Estate	01/08/2005	15,38 %	-7,81 %	-2,94 %	-	-3,32 %
Market Opportunities	01/03/2001	7,81 %	-1,48 %	0,91 %	-	-2,35 %

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

*Na verrekening van beheerskosten.

Toetreding/Inschrijving

Er kan op elk ogenblik worden ingeschreven.

Inventariswaarde

De eenheidswaarden worden minstens éénmaal per week berekend. Deze eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en worden gepubliceerd in de pers.

Overdracht tussen fondsen

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid om geheel of gedeeltelijk van het ene beleggingsfonds (tak 23) naar het andere over te stappen.

De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van de ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Algemeen

Kosten

Instapkosten

Deze kosten bedragen:
- 3,5 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag < 120.000 EUR (taks inbegrepen).
- 3 % van de gestorte premie(s) of van de overgedragen reserve indien dit bedrag ≥ 120.000 EUR (taks inbegrepen).

Uitstapkosten

Geen uitstapkosten op einddatum of bij overlijden van de verzekerde.

De afkoopvergoeding bedraagt (uitgedrukt in % van de afgekochte reserve):
- 1ste jaar*: 2 %
- 2de jaar*: 1,5 %
- 3de jaar*: 1 %
- 4de jaar*: 0,5 %
- Daarna: 0 %
- Fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, daarna 0 %.

* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

In geval van vrije periodieke afkopen wordt een vaste kost van 3,72 EUR per afkoop aangerekend.

Een sociale clausule is voorzien in het contract. Deze clausule biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk (minimum 1.000 EUR) af te kopen indien de verzekeringnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:
- overlijden,
- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer (zoals beschreven in de algemene voorwaarden),
- invaliditeit van ten minste 67 % gedurende 6 maanden of meer,
- langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

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 voor het gedeelte in tak 21.

De beheerskosten (uitgedrukt in % van het gemiddeld beheerd vermogen) voor het gedeelte belegd in tak 23 bedragen:
- Strategische fondsen: 1 % per jaar, behalve AG Life Cash Euro: max.1 % per jaar
- "Best Of" fondsen: 1 % per jaar, behalve:
  - Equities: 1,6 %
  - Market Opportunities: max. 1,5 % per jaar

De beheerskosten worden automatisch verrekend in de eenheidswaarden.

Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

Normale afkoopvergoeding: zie rubriek Uitstapkosten.

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de (gedeeltelijke of volledige) afkoop tijdens de eerste 8 jaar van het contract gebeurt. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Kosten bij overdracht tussen de beleggingsfondsen (tak 23) (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte van de winstdeling)

De eerste overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen, is gratis.

Vanaf de tweede overdracht van het jaar* naar één of meerdere fondsen bedragen de kosten 37,18 EUR (per overdracht). Indien evenwel één van de fondsen waarnaar overgedragen wordt, een "Best of" fonds is, dan bedragen de kosten 1 % van de totale over te dragen reserve, behalve voor het gedeelte van de reserve dat overgedragen wordt naar het fonds "Absolute Return Bonds", waarvoor de overdracht gratis is.

*jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (overdracht enkel mogelijk voor het gedeelte winstdeling)

Overdracht naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag):
- 1ste jaar*: 2 %
- 2de jaar*: 1,5 %
- 3de jaar*: 1 %
- 4de jaar*: 0,5 %
- Daarna: 0 %

Overdracht van het fonds Absolute Return Bonds naar het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) (in % van het overgedragen bedrag) :
0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %.

* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.

Looptijd

De looptijd van het contract wordt gekozen door de klant met een minimum van 8 jaar en 1 dag en maximum levenslang.

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

De eerste premie bedraagt minstens 2.000 EUR (taks inbegrepen).

Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 1.000 EUR (taks inbegrepen).

Een periodieke premie is niet mogelijk.

Om geldig te zijn, moet iedere premie rechtstreeks en uitsluitend aan AG Insurance gestort worden door overschrijving op het rekeningnummer IBAN: BE93 1421 2102 1467 - BIC: GEBABEBB van de verzekeringsonderneming met als referentie het aansluitingsnummer.

Premie voor overlijdensdekking

De risicopremie voor de overlijdensdekking wordt elke maand afgehouden van de reserve van het contract.

De premie voor deze dekking is afhankelijk van de toe te passen maandelijkse premievoet voor het overlijdensrisico, in functie van de leeftijd en het geslacht van de verzekerde.

Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man	Leeftijd	Vrouw	Man
6	0,0000638	0,0000815	33	0,0001060	0,0001757	60	0,0010444	0,0015195
7	0,0000641	0,0000823	34	0,0001115	0,0001863	61	0,0011636	0,0016680
8	0,0000645	0,0000830	35	0,0001175	0,0001978	62	0,0012968	0,0018317
9	0,0000647	0,0000839	36	0,0001243	0,0002106	63	0,0014463	0,0020120
10	0,0000650	0,0000849	37	0,0001318	0,0002248	64	0,0016136	0,0022104
11	0,0000655	0,0000860	38	0,0001403	0,0002403	65	0,0018008	0,0024290
12	0,0000658	0,0000871	39	0,0001500	0,0002574	66	0,0020106	0,0026696
13	0,0000663	0,0000886	40	0,0001607	0,0002764	67	0,0022452	0,0029343
14	0,0000669	0,0000899	41	0,0001728	0,0002974	68	0,0025075	0,0032254
15	0,0000674	0,0000915	42	0,0001863	0,0003205	69	0,0028008	0,0035455
16	0,0000682	0,0000934	43	0,0002014	0,0003460	70	0,0031289	0,0038976
17	0,0000689	0,0000953	44	0,0002185	0,0003742	71	0,0034952	0,0042841
18	0,0000698	0,0000974	45	0,0002375	0,0004051	72	0,0039043	0,0047087
19	0,0000708	0,0000998	46	0,0002589	0,0004394	73	0,0043607	0,0051747
20	0,0000718	0,0001024	47	0,0002829	0,0004773	74	0,0048697	0,0056858
21	0,0000729	0,0001054	48	0,0003099	0,0005189	75	0,0054371	0,0062463
22	0,0000743	0,0001086	49	0,0003401	0,0005649	76	0,0060685	0,0068599
23	0,0000759	0,0001123	50	0,0003738	0,0006157	77	0,0067709	0,0075319
24	0,0000776	0,0001160	51	0,0004119	0,0006716	78	0,0075517	0,0082665
25	0,0000795	0,0001204	52	0,0004545	0,0007334	79	0,0084179	0,0090695
26	0,0000817	0,0001251	53	0,0005023	0,0008014	80	0,0093783	0,0099454
27	0,0000841	0,0001305	54	0,0005558	0,0008766	81	0,0104412	0,0109005
28	0,0000868	0,0001363	55	0,0006159	0,0009593	82	0,0116153	0,0119401
29	0,0000898	0,0001426	56	0,0006832	0,0010508	83	0,0129105	0,0130705
30	0,0000932	0,0001498	57	0,0007588	0,0011513	84	0,0143353	0,0142974
31	0,0000969	0,0001575	58	0,0008433	0,0012623	85	0,0159004	0,0156266
32	0,0001013	0,0001662	59	0,0009381	0,0013848			

Fiscaliteit

Er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.

Er is een premietaks van 1,1 %[3] (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen) verschuldigd. Deze taks kan:
- ingehouden worden op de gestorte premie(s) bij de betaling of
- gespreid worden over 4 jaar (per gestorte premie geldt een nieuwe periode van 4 jaar).

Gedeelte tak 21:
Bij een afkoop tijdens de eerste 8 jaar is er een roerende voorheffing van 15 % 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. Er is echter geen roerende voorheffing verschuldigd indien er geopteerd wordt voor een overlijdensdekking die minstens gelijk is aan 130 % van de gestorte premie(s) en de verzekeringnemer = de verzekerde = de begunstigde in geval van leven. De afkopen uitgevoerd na acht jaar zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing indien de verzekeringnemer een natuurlijk persoon is.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Gedeelte tak 23:
De afkopen zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.
Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing.

Afkoop/opname

De afkoop van de eenheden van het gedeelte in beleggingfondsen (tak 23) zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Gedeeltelijke afkoop/opname

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:
- De gevraagde afkoopwaarde is minimaal 600 EUR.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk mits aan volgende voorwaarden voldaan wordt:
- Min. 120 EUR per afkoop.
- Jaarlijks max. 7 % van de gestorte premie(s) (na aftrek van taks).
- Jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Er moet een minimumreserve van 600 EUR overblijven in het contract.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop vragen.

Overdracht van tak 21 naar tak 23, of omgekeerd

Het is mogelijk om de winstdeling geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23) geheel of gedeeltelijk over te dragen naar het gedeelte in het afgezonderd fonds (tak 21).
De kapitalisatie van het overgedragen bedrag vangt gelijktijdig aan.
De winstdeling belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) kan eveneens geheel of gedeeltelijk overgedragen worden naar één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23).
De overdracht zal gebeuren ten laatste op de derde valorisatiedag volgend op de datum van ontvangst van de aanvraag door de verzekeringsonderneming.

Informatie

Jaarlijks ontvangt de verzekeringnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling (tak 21) en de waarde van de eenheden van tak 23 die met zijn contract zijn verbonden.

Het beheersreglement van ieder fonds is beschikbaar bij uw makelaar of op de maatschappelijke zetel.

[1] Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 20/01/2011.

[2] Van toepassing op premiestortingen vanaf 20/01/2011 en onder voorbehoud van latere aanpassingen.

[3] Taks op premie van 1,1% is verschuldigd indien de verzekeringnemer (natuurlijk persoon) zijn gewone verblijfplaats in België heeft/ Taks op premie van 4,4% is verschuldigd indien de verzekeringnemer (rechtspersoon) zijn vestigingsplaats in België heeft.