

Nuttige informatie over Free Invest Plan

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 2.500 €, jaarlijkse premie van 360 € [een jaarlijkse rekenkundige herwaardering van de premie met 1 % tot 6 % kan worden voorzien].
- **Kosten:** 3,5 % instapkosten op elke gestorte premie [3 % van zodra het totaal van de geïnvesteerde premies 25.000 € bereikt].
- **Fiscaliteit:** 2 % premietaks op elke gestorte premie, er is geen fiscaal voordeel op de gestorte premies.



- **Minimale aanvullende premies:** aanvullende premies zijn mogelijk vanaf 30 €/maand.
- **Afkoop:** gerichte of geplande afkopen [maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks, jaarlijks] zijn mogelijk.
- **Afkoopkosten:** voor afkopen [gedeeltelijke en periodieke] van minder dan 10 % van de brutocontractreserve opgebouwd op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: geen afkoopvergoeding en geen financiële correctie. Voor afkopen [gedeeltelijke en periodieke] van meer dan 10 % van de brutocontractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar: 1 % afkoopvergoeding op wat meer bedraagt dan 10 % van de reserve, en een financiële correctie is mogelijk.
- **Fiscaliteit:** 30 % roerende voorheffing in geval van afkoop enkel tijdens de eerste 8 jaar van het contract [voorheffing berekend op basis van een kapitalisatie van de interesten aan 4,75 % per jaar].



Op einddatum

- **Kapitaal:** het kapitaal leven wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij leven.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing.

Bij overlijden van de verzekerde

- **Kapitaal:** het kapitaal overlijden wordt uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde bij overlijden.
- **Kosten:** geen uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:** geen roerende voorheffing, er kunnen successierechten verschuldigd zijn.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

Begunstigingsclausule

Bij het onderschrijven van het contract moeten één of meer begunstigten bij leven en bij overlijden worden aangeduid. De begunstigten kunnen in de loop van het contract onder bepaalde voorwaarden worden gewijzigd.

