



Wie zijn de betrokken partijen?

Dit verzekeringsproduct is bestemd voor zelfstandige bedrijfsleiders die via hun vennootschap hun nabestaanden financieel wensen te beschermen in geval van overlijden.



Welke prestaties zijn voorzien?

De Individuele toezegging bij overlijden voor zelfstandige bedrijfsleiders waarborgt de uitbetaling van een kapitaal bij overlijden van de verzekerde gedurende de verzekerde periode.

De aangeslotene heeft 2 keuzemogelijkheden voor het overlijdenskapitaal:

- Het verzekerde kapitaal daalt in de loop van het contract. Deze keuze is ondermeer mogelijk bij het afsluiten van een lening voor het kopen, bouwen of renoveren van een woning.
- Het verzekerde kapitaal blijft constant gedurende de volledige looptijd van het contract.

Er zijn geen prestaties voorzien bij pensionering.

In de algemene en bijzondere voorwaarden vindt u meer informatie met betrekking tot deze waarborgen.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Er wordt met deze verzekering geen pensioen opgebouwd.

Deze verzekering voorziet in een dekking bij overlijden. Het is een overlijdensverzekering (tak 21) onderworpen aan het Belgisch recht.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed. De aangeslotene kan het opgebouwde overlijdenskapitaal in pand geven bij het afsluiten van een krediet.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premie wordt betaald in één keer of in meerdere keren (risicopremies of genivelleerde premies), gespreid over meerdere jaren, volgens de keuze van de verzekeringsnemer.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De verzekering wordt automatisch beëindigd in geval van overlijden van de aangeslotene of in geval van afkoop van het verzekeringscontract door de aangeslotene.

De aangeslotene kan zijn recht op afkoop uitoefenen vanaf het moment dat hij de wettelijke pensioenleeftijd bereikt die van kracht is op het moment van de aanvraag of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

Niet van toepassing.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Fiscaliteit van de premies:

Een taks van 4,4% wordt ingehouden op de betaalde premies.

Belastingen op de uitkeringen in geval van overlijden vóór einddatum:

In geval van overlijden vóór de einddatum van het contract, wordt het kapitaal zonder winstdeling op de volgende manier belast, en dit ten laste van de begunstige(n):

- afhouding RIZIV: 3,55%;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%;
- afzonderlijke belastingvoet:
 - 16,5%;
 - 10% bij uitkering van het overlijdenskapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd OF vanaf de leeftijd waarop volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan (momenteel 45 jaar) bereikt is EN als de aangeslotene effectief actief gebleven is tot die leeftijd.

Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.



Welke zijn de kosten?

De premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, beheer- en distributiekosten.

Bovendien worden in het geval van spreiding van de premiebetaling (bijvoorbeeld een maandelijkse betaling) fractioneringskosten in rekening gebracht:

Fractioneringskosten tussen 2% en 4%.
De fractioneringskosten zijn afhankelijk van het type fractionering (maandelijks, trimestrieel of semestrieel) gekozen door de verzekeringsnemer.

In geval van afkoop of reductie van het contract, kunnen volgende kosten aangerekend worden:

Afkoopkosten tussen 0% en 5%.
De afkoopkosten bedragen maximaal 5%, dit percentage daalt ieder jaar met 1% gedurende de laatste 5 jaar van de verzekering.

Reductiekosten 75 euro.
De reductievergoeding is geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

De klant dient kennis te nemen van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie voor de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het product.

Voor meer informatie over deze verzekering wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van AG Insurance en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.aginsurance.be/professionals/nl/Paginas/home.aspx of bij uw tussenpersoon.



Wat met klachten over het product?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel.

Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as); de Meeusplantsoen 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Deze infofiche Individuele toezegging bij overlijden van zelfstandige bedrijfsleiders beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.10.2020.

