

# Sparen en beschermen in alle veiligheid. Met een aantrekkelijk rendement.



## Een hoog rendement met 0% risico

### Type levensverzekering

Plan for Life is een levensverzekering van de tak 21 die, bovenop een gewaarborgd rendement, een winstdeelnamen aanbiedt die gekoppeld is aan de potentiële winsten van de maatschappij.

### Waarborgen

#### Hoofdwaarborgen

- **Bij leven:** Het gekapitaliseerd spaartegoed. Het gekapitaliseerd spaartegoed is het spaartegoed samengesteld door de totaliteit van de nettopremies gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet in voege op het ogenblik van de storting van de premies, verhoogd met de winstdeelnamen en verminderd met de eventuele opnames en, indien nodig, de premies om de verzekerde prestaties ingeval van overlijden en invaliditeit te waarborgen.
- **Bij overlijden,** volgens de voorgestelde formule:
  - het samengesteld spaartegoed
  - het samengesteld spaartegoed met een constant minimumkapitaal bij overlijden
  - het samengesteld spaartegoed met een afnemend minimumkapitaal bij overlijden
  - het samengesteld spaartegoed met een minimum van 100% of 130% van de stortingen na aftrek van de eventuele opnames
  - het samengesteld spaartegoed verhoogd met een bijkomend kapitaal overlijden.

#### Aanvullende waarborgen

- **Bij ongeval:** een kapitaal bij overlijden of bij totale en permanente invaliditeit tengevolge van een ongeval.
- **Bij invaliditeit:** volgens de voorgestelde formule:
  - een premievrijstelling
  - een arbeidsongeschiktheidsrente
  - een rente algemene onkosten
  - een kapitaal ingeval van totale en permanente invaliditeit.

## Plan for Life is echt iets voor u

### Doelgroep

Personen op zoek naar:

- een optimale en originele verzekeringsformule met vele facetten
- een soepel en moduleerbaar verzorgingsplan
- een zeer grote flexibiliteit
- een belastingsvoordeel

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van:

- het pensioensparen
- het langetermijnsparen
- het woonsparen
- het sparen zonder belastingvoordeel

## 2,5% of 1,5% gewaarborgde intrestvoet en een fikse bonus

### Rendement

#### Gewaarborgde intrestvoet

De gewaarborgde intrestvoet kan worden gekozen uit twee opties: 2,50% of 1,50%. De technische intrestvoet is diegene in voege op de werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de premie door de maatschappij. De technische intrestvoet toegepast op de gestorte premies is gewaarborgd, tijdens de duurtijd van het contract. Er wordt echter geen waarborg toegekend wat betreft de technische intrestvoet voor de nog niet gestorte premies.

#### Winstdeelnamen

In overeenstemming met het jaarlijks plan voorgelegd aan de CBFA kan een jaarlijkse deelnamen in de winst op het contract toegekend worden behalve bij uitsluiting ervan in de bijzondere voorwaarden.

De jaarlijkse winstdeelnamen is onderworpen aan de goedkeuring van de Algemene Vergadering.

## Meer dan ooit een fonkelend rendement

### Rendement uit het verleden

De rendementen uit het verleden, gewaarborgde intrestvoet + winstdeelname, zijn de volgende:

	Gewaarborgde intrestvoet	
	1,50 %	2,50 %
	Rendementen	
2002	4,85 %	5,00 %
2003	4,25 %	4,25 %
2004	4,50 %	4,25 %
2005	4,00 %	4,00 %
2006	5,00 %	4,30 %
2007	4,85 %	4,30 %

De rendementen van het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Elke kapitalisatie gebeurt op basis van de samengestelde intrestvoet.

### Kosten

#### Instapkosten

Deze instapkosten bedragen maximaal 6% van de premies.

#### Uitstapkosten

De uitstapkosten bedragen 5%. Dit percentage vermindert met 0,1% per maand tijdens de laatste 50 maanden om 0% te bereiken op de einddatum. Dit percentage bedraagt ook 0% in geval van afkoop meer dan 5 jaar na de datum van inwerkingtreding van het contract en als de verzekerde tenminste 58 jaar is.

#### Kosten direct ten laste van het contract

Geen.

#### Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven en 'afkoop/opname' hieronder.

### Duur

#### Pensioensparen:

een duur van tenminste 10 jaar.

#### Langetermijnsparen:

een duur van tenminste 10 jaar en een minimumleeftijd van de verzekerde van 65 jaar.

#### Zonder belastingvoordeel:

duur naar keuze, minimum 5 jaar.

Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

### Premie

De verzekeringnemer kan, naar keuze:

- een eerste storting verrichten vanaf 2.500,00 euro en vervolgens, op eigen initiatief bijkomende stortingen verrichten elk vanaf 1.250,00 euro
- jaarlijkse stortingen verrichten van minimaal 600,00 euro op jaarbasis in maandelijkse, drie-maandelijkse, halfjaarlijkse of jaarlijkse schijven.

### Fiscaliteit

Het fiscaal regime van de premies en prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin het contract wordt onderschreven:

#### Pensioensparen - Langetermijnsparen

- Een premietaks van 1,10% is verschuldigd, behalve voor het pensioensparen.
- De premies geven recht op een belastingvermindering voor de personenbelasting, mits het respecteren van de wettelijke voorwaarden.
- Een taks op het langetermijnsparen van 10% is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed, exclusief winstdeelname, en dit op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer. Indien de prestaties betaald zijn voor deze 60ste verjaardag, bedraagt de verschuldigde belasting 10% of 33% (afgehouden in de vorm van een voorheffing) afhankelijk van het ogenblik waarop zij betaald werden.
- Voor een contract onderschreven na 55 jaar, is deze taks opeisbaar op de 10de verjaardag van de datum van onderschrijven van het contract of op het moment van zijn vereffening.

#### Zonder belastingvoordeel

- Een premietaks van 1,10% is verschuldigd voor de fysieke personen.
- U wordt vrijgesteld van roerende voorheffing op elke opname waarvan het kapitaal gedurende meer dan 8 jaar werd belegd.
- De roerende voorheffing zal echter wel verschuldigd zijn op elke opname waarvan het kapitaal gedurende minder dan 8 jaar werd belegd, behalve:
  - als u, van bij de onderschrijving van het contract, kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen;
  - als u deze dekking gedurende de ganse looptijd van uw contract behoudt;
  - en als u zowel onderschrijver, verzekerde en begunstigde bij leven bent.

De roerende voorheffing wordt berekend op basis van een intrestvoet van 4,75%.

## Opnames zijn op elk moment mogelijk

### Afkoop/opname

#### Gedeeltelijke afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opvragen, op voorwaarde dat het saldo van het gekapitaliseerd spaartegoed, na afname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt. In dit geval zullen de verzekerde prestaties bij overlijden verminderd worden met het bedrag van de opvraging(en) exclusief de technische intrest die deze laatste(n) bevat(ten). De uitstapkosten zijn van toepassing.

#### Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer heeft het recht op ieder ogenblik de afkoop van het contract aan te vragen. De afkoopwaarde is gelijk aan 95% van het gekapitaliseerde spaartegoed. Dit percentage vermeerderd met 0,1% per maand tijdens de laatste 50 maanden om 100% te bereiken op de einddatum.

Dit percentage bedraagt ook 100% in geval van afkoop meer dan 5 jaar na de datum van inwerkingtreding van het contract en als de verzekerde tenminste 58 jaar is.

## Meer info

### Informatie

- Bij elke verrichting ontvangt u een document van bevestiging.
- Eenmaal per jaar ontvangt u een rekeninguittreksel met het gekapitaliseerd spaartegoed van uw contract.

