

Plan for Life* – Particulieren



Type levensverzekering

Plan for Life is een tak 21-levensverzekering die, bovenop een gewaarborgd rendement, een winstdeling biedt gekoppeld 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 winstdeling en verminderd met de eventuele opnames en 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 arbeidsongeschiktheid tengevolge van een ongeval.

- **Bij arbeidsongeschiktheid** (volgens de voorgestelde formule):
 - een premievrijstelling;
 - een arbeidsongeschiktheidsrente;
 - een rente “algemene onkosten”;
 - een kapitaal ingeval van totale en permanente arbeidsongeschiktheid.

Doelgroep

Personen op zoek naar een:

- originele verzekeringsformule met vele facetten;
- soepel en moduleerbaar verzorgingsplan;
- zeer grote flexibiliteit;
- belastingvoordeel.

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van het:

- pensioensparen;
- langetermijnsparen;
- woonsparen;
- sparen zonder belastingvoordeel.

Rendement

Gewaarborgde intrestvoet

De gewaarborgde intrestvoet kan worden gekozen uit twee opties: 2,50% of 1,50%.

De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt.

Winstdeling

In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de CBFA kan jaarlijks een winstdeling aan het contract toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden.

De winstdeling is onderworpen aan de goedkeuring van de Algemene Vergadering.

*Deze 'financiële infotische levensverzekering' beschrijft de modaliteiten van het product 'Plan for Life' in voege op 01/05/2009.

Rendement uit het verleden

De rendementen uit het verleden, gewaarborgde intrestvoet + winstdeling, 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%
2008	2,50%	3,35%

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

Kosten

Instapkosten

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.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend.

Geen.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Toetreding/inschrijving

- Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven en na ontvangst door Allianz van de storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De kapitalisatie van de storting vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het rekening-uittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Duur

Pensioensparen:

een duur van tenminste 10 jaar.

Langetermijnsparen:

een duur van tenminste 10 jaar en de leeftijd van de verzekerde moet minstens 65 jaar zijn op de einddatum.

Zonder belastingvoordeel:

een duur van tenminste 5 jaar.

Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

Premie

De verzekeringnemer kan naar keuze:

- een eerste storting verrichten vanaf 2.500 euro en vervolgens op eigen initiatief bijkomende stortingen verrichten elk vanaf 1.250 euro;
- geplande stortingen verrichten van minimaal 600 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 van 10% is verschuldigd op het gekapitaliseerd spaartegoed, exclusief winstdeling op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer. Indien de prestaties betaald zijn voor deze 60ste verjaardag, bedraagt deze taks 10% bij brugpensionering. In alle andere uitbetalingen voor deze 60ste verjaardag, bedraagt deze taks 33%. Deze taks wordt afgehouden in de vorm van een voorheffing.
- 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 de vereffening.

Zonder belastingvoordeel

Een premietaks van 1,10% is verschuldigd voor de fysieke personen.

U bent vrijgesteld van roerende voorheffing op elke opname uitgevoerd na de eerste 8 jaar van het contract. De roerende voorheffing is wel verschuldigd op elke opname uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar van het contract, behalve:

- indien u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen;
- u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract;
- en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent.

De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimum de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

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 opname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt. In dit geval zullen de verzekerde prestaties bij overlijden verminderd worden met het bedrag van de opname(s) 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.

Informatie

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

Allianz Belgium n.v.
Lakensestraat 35
1000 Brussel

www.allianz.be

Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder codenummer 0097 om alle takken «Leven» en «niet-Leven» te beoefenen
K.B. 04/07/79 - B.S. 14/07/79
K.B. 19/05/95 - B.S. 16/06/95
Tak 26 (CBFA 22/08/06 – B.S. 28/08/06)

Tel. : +32 2 214.61.11
Fax : +32 2 214.62.74

BTW: BE 0403.258.197
RPR Brussel
Financiële rekening nr 310-0140765-07

