

Plan for Life +¹



¹ Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 30 juni 2011.

Type levensverzekering

Plan for Life + is een levensverzekering die volgende kenmerken combineert:

- **Tak 21**
Een gewaarborgd rendement en een winstdeling gekoppeld aan de potentiële winsten van de maatschappij.
- **Tak 23**
Een rendement gekoppeld aan interne beleggingsfondsen.

Waarborgen

Hoofdwaarborgen

- Bij leven
 - Tak 21**
De reserve samengesteld door de totaliteit van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en verhoogd met de winstdeling.
 - Tak 23**
De reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.
- Bij overlijden
Volgens de gekozen formule:
 - de reserve
 - de reserve met een minimum kapitaal overlijden
 - de reserve verhoogd met een kapitaal overlijden.Met aanvullende waarborgen (optioneel):
 - een bijkomend overlijdenskapitaal (indien de verzekerde overlijdt voor de verzekeringnemer/aangeslotene)
 - een opeenvolgend overlijdenskapitaal (indien beide verzekerden overlijden, hetzij simultaan, hetzij binnen een tijdspanne van 12 maanden).

Aanvullende waarborgen (optioneel)

- Bij ongeval
Een overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 12 maanden na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval).
- Bij arbeidsongeschiktheid
 - een premievrijstelling
 - een arbeidsongeschiktheidsrente
 - een overbruggingsrente in geval van een arbeidsongeschiktheid.
- Solidariteitsstelsel
De prestaties zijn gedefinieerd in het solidariteitsreglement.

Doelgroep

Personen op zoek naar een:

- originele verzekeringsformule met vele facetten
- soepel en modulerbaar verzorgingsplan
- belastingsvoordeel.

Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een:

- groepsverzekering – individuele pensioentoezegging
- vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen – RIZIV
- individuele verzekering met fiscaal stelsel 'pensioensparen' en 'klassiek'.

Fondsen

Plan for Life + biedt de keuze uit 5 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn vermeld in de tabel aan het einde van dit document.



Allianz

Rendement

Gewaarborgde intrestvoet

Tak 21

De intrestvoet is gewaarborgd en kan worden gekozen uit twee opties: Plan for Life 2,50% of Plan for Life 1,50%. De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt.

Winstdeling

Tak 21

In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de CBFA kan jaarlijks een winstdeling aan het gedeelte tak 21 van de overeenkomst(en) toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Zij wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de maatschappij.

Rendement

Tak 23

Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden van de fondsen. De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa.

Allianz waarborgt de waarde en de evolutie van de eenheden niet. De verzekeringnemer draagt het volledige financiële risico.

Rendement uit het verleden

Tak 21

De rendementen uit het verleden (gewaarborgde intrestvoet + winstdeling) zijn de volgende:

| | Plan for Life 1,50% | Plan for Life 2,50% |
|------|---------------------|---------------------|
| 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% |
| 2009 | 3,25% | 3,25% |
| 2010 | 3,15% | 3,05% |

Tak 23

De rendementen uit het verleden staan aan het einde van dit document.
De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Kosten

Instapkosten

Maximaal 6% van de premie voor de hoofdverzekering en 16% van de premie voor de bijkomende waarborgen.

Uitstapkosten

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

Tak 21

5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves; dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de betrokken overeenkomst(en); het is 0% op de einddatum of bij afkoop na de 65ste verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum.

Tak 23

1,5% van het bedrag van de afgekochte reserves. Dit percentage is gelijk aan 0 indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de aanvangsdatum van de eerste storting in deze beleggingsvorm.

Beheerskosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

Tak 21

Geen.

Tak 23

De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid. Ze bedragen 1% op jaarbasis.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht

Ze zijn van toepassing overeenkomst per overeenkomst.

Tak 21

Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is van maximum 10% van de belegde nettobedragen binnen deze beleggingsvorm en er minstens een jaar verloopt tussen de eerste storting in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht.
In alle andere gevallen toepassing van uitstapkosten.

Tak 23

Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is. In de andere gevallen 0,5% op het bedrag van de uitgekeerde reserves met een maximum van 100 euro.

Toetreding / Inschrijving

- De overeenkomst treedt in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in het persoonlijk certificaat en ten vroegste na:
 1. acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het persoonlijk certificaat kan uitgeven en
 2. ontvangst door Allianz van de eerste storting.
- De kapitalisatie van de stortingen geïnvesteerd in tak 21 vangt aan op de derde dag na de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de dag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.
- De omzetting van de stortingen in units verbonden met een tak 23 beleggingsvorm geschiedt op de koersdag, samenvallend met de derde werkdag van de verzekeraar, volgend op de dag waarop Allianz de premie op zijn bankrekening ontvangt, en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Duur

De overeenkomst eindigt in geval van volledige afkoop, op de einddatum van het contract vermeld in het persoonlijk certificaat of bij overlijden van de verzekerde.

Inventariswaarde

Tak 23

De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een overeenkomst is toegewezen. De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de nettoactiva van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat.

Bij afwezigheid van uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en buitenland). De waarden van de eenheden kunnen worden geraadpleegd op www.allianz.be.

Premie

Minimaal 600 euro op jaarbasis in maandelijkse, driemaandelijkse, halfjaarlijkse of jaarlijkse schijven. Stortingen van eenmalige premies is mogelijk.

Fiscaliteit

Het fiscaal regime van de premies en prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin de overeenkomst wordt onderschreven. De belangrijkste eigenschappen zijn de volgende:

Groepsverzekering – Individuele Pensioen Toezegging (IPT)

- Abonnementstaks van 4,40% op de premies, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van de IPT (9,25%) - Premies aftrekbaar door de vennootschap binnen de 'limiet van de 80%'.
- Reserve (zonder winstdeling) belastbaar aan 10% indien activiteit tot en uitkering op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd; aan 16,5% indien ervoor / RIZIV-bijdrage van 3,55% en maximum 2% solidariteitsbijdrage op de totale reserve.
- Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10% op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd of aan 16,5% ervoor / RIZIV-bijdrage van 3,55% en maximum 2% solidariteitsbijdrage op het kapitaal.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) - Riziv

- Geen abonnementstaks op de premies, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid aan 9,25%. Premies VAPZ aftrekbaar van de beroepsinkomsten.
- Reserve (zonder winstdeling) belastbaar op basis van een fictieve rente³ / RIZIV-bijdrage van 3,55% en 2% solidariteitsbijdrage (niet voor VAPZ).
- Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van een fictieve rente³ / RIZIV-bijdrage van 3,55%.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

Pensioensparen - Klassiek

- 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.
- Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10%.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: belastbaar².

² Aan de marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen (eventueel met belastingvermindering).

³ De belastingplichtige is belast gedurende 10 of 13 jaar op een som gaande van 1 tot 5% van het belastbaar bedrag (reserve – kapitaal overlijden). De duurtijd en de aanslagvoet hangen af van de leeftijd van de belastingplichtige.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik telkens minimaal 500 euro opvragen op voorwaarde dat het saldo van de samengestelde reserve op het persoonlijk certificaat, na opname, niet minder dan 1.250 euro bedraagt.

Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer heeft het recht op ieder ogenblik de volledige afkoop van de overeenkomst aan te vragen.

Tak 21

De afkoopwaarde is gelijk aan de samengestelde reserve op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Tak 23

De afkoopwaarde is gelijk aan de reserve binnen elk fonds, op basis van de waarde van de eenheden berekend uiterlijk op de evaluatiedatum van de werkdag volgend op de dag van de ontvangst van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Overdracht van fondsen

De verzekeringnemer mag op ieder moment overdrachten uitvoeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23. De voorwaarden van overdracht zijn hierboven hernomen, onder 'Kosten bij overdracht'.

Informatie

De volgende documenten zijn overhandigd of ter beschikking op www.allianz.be:

- het persoonlijk certificaat omschrijft de kenmerken van de overeenkomst(en)
- de algemene voorwaarden* omschrijven het juridisch kader van de overeenkomst(en)
- de bijzondere voorwaarden (individuele pensioentoezegging en groepsverzekering) omschrijven de juridische verhoudingen tussen de verzekeringnemer, aangeslotene en Allianz
- de pensioenfiche wordt opgemaakt bij de eerste storting en daarna jaarlijks. Ze herneemt de situatie van de overeenkomst(en) en geeft een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ...)
- het beheersreglement* bevat de informatie van de beleggingsvorm tak 23
- het solidariteitsreglement* omschrijft de solidariteitsprestaties voorzien voor de RIZIV-overeenkomsten.

| Aard en samenstelling | Beleggingsdoelstelling | Risico-klasse ⁴ | Risico-profiel | Rendement uit het verleden (in %) op 30/06/2011 (uitgedrukt op jaarbasis) | | | |
|---|--|----------------------------|----------------|---|--------|--------|------------------|
| | | | | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar | Sinds de creatie |
| Capital Secure Tussen 25% en 35% in aandelen | Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op obligaties. | 1 | Defensief | 0,66 | 3,10 | 1,41 | 1,01 |
| Capital Balanced Tussen 40% en 60% in aandelen | Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met een evenwicht tussen aandelen en obligaties. | 2 | Evenwichtig | 3,74 | 2,63 | 0,48 | 0,38 |
| Capital Dynamic Tussen 60% en 90% in aandelen | Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa met klemtoon op aandelen. | 3 | Dynamisch | 6,84 | 1,77 | -0,65 | -0,84 |
| Capital Growth 100% in Aandelen in verschillende geografische zones en verschillende sectoren | Streeft naar een gediversifieerd beheer van roerende activa in aandelen. | 4 | Dynamisch | 9,53 | 0,60 | -3,45 | -2,51 |
| Capital Focus 100% aandelen van Europese beursgenoteerde bedrijven of bedrijven waarvan de notering op korte termijn is of zal worden aangevraagd | Heeft tot doel een gediversifieerd beheer van Europese aandelen te bieden met een langetermijnvisie. | 4 | Dynamisch | 12,69 | 6,78 | 3,80 | -0,66 |

⁴ Risicoklasse op een stijgende schaal van 0 tot 6.