

FLEXPLAN

| | |
|---|---|
| Type levensverzekering | <p>Het Flexplan is een Tak 21-verzekering, de betaalde premies worden opgerent tegen een gegarandeerde interestvoet.</p> |
| Waarborgen | <p>Waarborg Leven op eindvervaldag Voor iedere gestorte premie wordt een reserve samengesteld op de eindvervaldag. Deze reserve wordt bekomen door de premie, na aftrek van eventuele taksen en kosten te kapitaliseren tegen de technische interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van de premiestorting. Al deze per premiestorting gevormde reserves vormen, samen met de verworven winstdeelnamerreserve, de totaal uit te keren reserve op de eindvervaldag.</p> <p>Waarborg Overlijden tijdens de looptijd van de polis Bij overlijden tijdens de looptijd van de polis zijn de verzekerde prestaties gelijk aan de op het ogenblik van overlijden opgebouwde reserves met inbegrip van de verworven winstdeelname.</p> <p>Facultatieve overlijdensdekking Deze bijkomende verzekering zorgt ervoor dat bij overlijden tijdens de gedekte periode niet enkel de op dat ogenblik verzekerde reserves en de verworven winstdeelname worden uitgekeerd maar bijkomend ook het in deze overlijdensverzekering voorziene kapitaal.</p> <p>Aanvullende waarborgen De Bijgevoegde Ongevallenverzekering verzekert een aanvullend kapitaal dat wordt uitgekeerd bij overlijden of bij volledige, blijvende invaliditeit als gevolg van een ongeval. De Bijgevoegde Verkeersongevallenverzekering biedt enkel bij het zich voordoen van een verkeersongeval dezelfde waarborgen als de Bijgevoegde Ongevallenverzekering. De Bijgevoegde Invaliditeitsverzekering voorziet een voorafbepaalde rente-uitkering wanneer de verzekerde een invaliditeit van minstens 25 % oploopt. Tijdens die periode van rente-uitkering worden de premies terugbetaald in verhouding tot de invaliditeitsgraad.</p> |
| Doelgroep | <p>Het Flexplan werd ontwikkeld voor klanten die op een soepele wijze een zeker extralegaal pensioen willen opbouwen. Soepel omdat de klant de hoogte van de premie en de frequentie van betaling steeds kan aanpassen in functie van zijn mogelijkheden en behoeften. Zeker omdat iedere premie wordt gekapitaliseerd tegen een bij betaling vastgelegde interestvoet. De samengestelde reserve kan nog verhoogd worden met een belangrijk aandeel in de winst (zie verder onder winstdeelname). Indien de polis voldoet aan de fiscale voorwaarden kunnen de premies fiscaal in mindering gebracht worden waardoor een belangrijke fiscale besparing gerealiseerd wordt die het rendement positief zal beïnvloeden. Wie naast de opbouw van een extralegaal rustpensioen ook de nabestaanden wenst te beschermen bij voortijdig overlijden, kan een extra overlijdensdekking onderschrijven die eveneens te allen tijde aanpasbaar is aan de wijzigende klantbehoeften.</p> |
| Rendement: – Gewaarborgde interestvoet – Winstdeelname | <p>Iedere premie wordt na afhouding van de eventuele taksen, de kosten en de eventuele premies voor de aanvullende verzekeringen vanaf de eerste werkdag nadat ze op onze bankrekening werd ontvangen, gekapitaliseerd tot de eindvervaldag tegen de technische interestvoet die van kracht is op het ogenblik van ontvangst. Die technische interestvoet bedraagt 2,5 %.¹</p> <p>In functie van de resultaten van de maatschappij wordt aan de polissen Flexplan een kosteloze winstdeelname toegekend. Om hiervoor in aanmerking te komen moet de brutopremie die gestort werd tijdens het jaar waarvoor de winstdeelname wordt toegekend, gelijk zijn aan minimaal 600 EUR of moet er op 31/12 van het jaar waarvoor de winstdeelname wordt toegekend een naar de einddatum geprojecteerde reserve opgebouwd zijn van minimaal 15.000 EUR. De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld en kan schommelen in functie van de conjunctuur en de resultaten van Mercator Verzekeringen nv. De in het verleden toegekende winstdeelname is steeds volledig verworven. De winstdeelname die in offertes wordt meegegeeld, is een niet-gewaarborgde prognose.</p> |

¹ Dit is de technische interestvoet op 01/01/2010

| <p>Rendement uit verleden</p> | <p>Het rendement wordt bepaald door de technische interestvoet(en) van uw polis en de toegekende winstdeelname. Zoals reeds toegelicht, kan deze technische interestvoet verschillen per premiebetaling. Hieronder geven we een overzicht van de winstdeelname die van toepassing was op premiestortingen van de voorbije drie jaar:</p> <table border="1" data-bbox="448 383 1307 618"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th rowspan="2">Technische rentevoet</th> <th colspan="3">Winstdeelname</th> </tr> <tr> <th>2009</th> <th>2008</th> <th>2007</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Particulier Pensioensparen Langetermijnsparen Trampolineplan</td> <td>2,50 %</td> <td>1,00 %*</td> <td>1,00 %</td> <td>1,80 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Mercator Verzekeringen nv</p> <p>De verkregen winstdeelname wordt belegd in het Tak 23-fonds Bâloise Dynamic (75 % aandelen, 25 % obligaties). Indien de klant het wenst, kan hij een van volgende andere beleggingsmogelijkheden kiezen voor zijn winstdeelname:</p> <ul style="list-style-type: none"> Tak 23-fonds Bâloise Progress (50 % aandelen, 50 % obligaties) Tak 23-fonds Bâloise Activ (25 % aandelen, 75% obligaties) Tak 23-fonds Bâloise Eurobond (100 % obligaties) Kapitalisatie <p>Winstdeelname via fondsen</p> <table border="1" data-bbox="448 1050 1307 1308"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Fonds</th> <th colspan="3">Jaarlijks rendement (01-03-2010)</th> </tr> <tr> <th>op 1 jaar</th> <th>op 3 jaar</th> <th>op 5 jaar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dynamic</td> <td>44,41 %</td> <td>-4,86 %</td> <td>1,33 %</td> </tr> <tr> <td>Progress</td> <td>28,98 %</td> <td>-0,58 %</td> <td>2,59 %</td> </tr> <tr> <td>Activ</td> <td>17,69 %</td> <td>0,18 %</td> <td>1,59 %</td> </tr> <tr> <td>Eurobond</td> <td>4,29 %</td> <td>3,63 %</td> <td>2,75 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>Winstdeelname via kapitalisatie</p> <p>Indien de verzekeringnemer voor kapitalisatie opteert, wordt de winstdeelname, zoals de gegarandeerde interest via het systeem van de samengestelde interest toegepast op de reserve van de gestorte premies.</p> <p>De vermelde rendementen werden behaald in het verleden. Zij worden niet gegarandeerd voor de toekomstige premiebetalingen.</p> | | Technische rentevoet | Winstdeelname | | | 2009 | 2008 | 2007 | Particulier Pensioensparen Langetermijnsparen Trampolineplan | 2,50 % | 1,00 %* | 1,00 % | 1,80 % | Fonds | Jaarlijks rendement (01-03-2010) | | | op 1 jaar | op 3 jaar | op 5 jaar | Dynamic | 44,41 % | -4,86 % | 1,33 % | Progress | 28,98 % | -0,58 % | 2,59 % | Activ | 17,69 % | 0,18 % | 1,59 % | Eurobond | 4,29 % | 3,63 % | 2,75 % |
|---|--|-----------|----------------------|---------------|--|--|------|------|------|--|---------------|---------|--------|--------|-------|----------------------------------|--|--|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|--------|----------|---------|---------|--------|-------|---------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
| | Technische rentevoet | | | Winstdeelname | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2009 | 2008 | 2007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Particulier Pensioensparen Langetermijnsparen Trampolineplan | 2,50 % | 1,00 %* | 1,00 % | 1,80 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fonds | Jaarlijks rendement (01-03-2010) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | op 1 jaar | op 3 jaar | op 5 jaar | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dynamic | 44,41 % | -4,86 % | 1,33 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Progress | 28,98 % | -0,58 % | 2,59 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Activ | 17,69 % | 0,18 % | 1,59 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Eurobond | 4,29 % | 3,63 % | 2,75 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Uitstapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Afkoopvergoeding/opnamevergoeding | <p>Op iedere premie wordt een inningstoeslag aangerekend die maximaal 6 % kan bedragen. Er wordt geen uitstapkost aangerekend.</p> <p>Jaarlijks wordt een inventaristoelage van 2,5 % aangerekend op de reserve. Deze kost kan maximaal 7,5 EUR per jaar bedragen.</p> <p>Indien de polis vervroegd wordt afgekocht, kan een vergoeding worden aangerekend ter compensatie van de administratieve en financiële kosten die gepaard gaan met deze vervroegde afkoop.</p> <p>Deze vergoeding is niet hoger dan 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer) en anderzijds 5 % van de theoretische afkoopwaarde. Deze 5 % wordt vervangen door 1 % vermenigvuldigd met de nog resterende jaren, ingeval de afkoop plaatsvindt tijdens de laatste 5 jaar van de polis.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--------------------|---|
| Looptijd | Het Flexplan wordt afgesloten voor een bepaalde duur met een vaste einddatum. De minimumlooptijd bedraagt 10 jaar, een maximale looptijd is niet voorzien. De kapitalisatie vangt ten vroegste aan op de 1e werkdag na ontvangst van de premie op onze bankrekening. Daar deze verzekeringscombinatie meestal gebruikt wordt om een extralegaal pensioen samen te stellen, raden wij aan om de eindvervaldag vast te leggen op de 65-jarige leeftijd van de verzekeringnemer. Ook uit fiscaal oogpunt is het meestal verplicht of interessant om de polis tot die leeftijd af te sluiten. |
| Premie | In principe is de premiebetaling zeer flexibel, u betaalt wat u wilt, wanneer u wilt. Meestal wordt er echter om praktische of fiscale redenen afgesproken om op vaste periodieke tijdstippen een overeengekomen premie te betalen die eventueel geïndexeerd wordt of aangepast wordt aan het fiscale maximum. Deze periodieke premies kunnen maandelijks, drie-maandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald worden. Koopsommen en vrije bijstortingen zijn ook steeds mogelijk. |
| Fiscaliteit | <p>Premietaks Op de premies van een polis Flexplan, afgesloten door een natuurlijk persoon is een taks van 1,1 % verschuldigd. Polissen die afgesloten worden in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p>Polis die fiscaal in mindering wordt gebracht <u>Aftrek van de premie</u> Indien aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan zijn de premies van het Flexplan fiscaal aftrekbaar in het stelsel van het langetermijnsparen of in het stelsel van pensioensparen. De belastingvermindering wordt berekend in functie van de bijzondere gemiddelde aanslagvoet en is steeds begrepen tussen 30 % en 40 %. (te verhogen met gemeentebelasting).</p> <p><u>Taxatie bij uitkering</u> De winstdeelname van een Flexplan die samen met het kapitaal uitgekeerd wordt is belastingvrij. Uitkeringen van een Flexplan, waarvan de premies fiscaal werden afgetrokken, worden belast. Daarbij gelden volgende algemene principes:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bij polissen die zijn afgesloten vóór de leeftijd van 55 jaar en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar wordt op die 60-jarige leeftijd van de verzekerde 10 % taks op het lange termijnsparen ingehouden op de opgebouwde reserves. Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens getaxeerd worden tegen een tarief van 10 %. Indien het overlijden plaats heeft na 60 jaar, is de taxatie al gebeurd op 60 jaar; – bij polissen afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar gebeurt de taxatie op de 10e verjaardag van de polis tegen een tarief van 10 %. Bij overlijden van de verzekerde voor de 10e verjaardag van de polis zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden getaxeerd tegen een tarief van 10 %; – polissen die vroegtijdig worden afgekocht, zullen in bepaalde specifieke gevallen worden getaxeerd tegen een tarief van 10 % maar afhankelijk van het tijdstip waarop wordt afgekocht, kan de taxatievoet oplopen tot 33 %. <p>Polis die niet fiscaal in mindering wordt gebracht Indien de premies nooit fiscaal werden afgetrokken, worden de uitkeringen of de vrije afkopen ook niet belast indien zij meer dan 8 jaar na de aanvangsdatum van de polis gebeuren. Indien ze gedurende de eerste 8 loopjaren van de polis gebeuren, zijn ze vrij van roerende voorheffing indien er een overlijdensdekking aanwezig is van minstens 130 % van de som van de gestorte premies en als de verzekeringnemer ook de verzekerde en de begunstigde bij leven is. Indien op uitkeringen of afkopen roerende voorheffing verschuldigd is, bedraagt deze 15 %, toegepast op een belastbaar roerend inkomen dat wordt gevormd op basis van een rendement gerekend tegen een forfaitaire interestvoet van 4,75 %.</p> <p>Successierechten Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of verzekerde wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de polis, hun graad van verwantschap en, in voorkomend geval, hun huwelijksvermogenstelsel.</p> |

| | |
|---|---|
| <p>– Gedeeltelijke afkoop/opname</p> | <p>De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik zijn polis gedeeltelijk afkopen. De afkoopaanvraag moet bij de maatschappij ingediend worden via een gedateerd en ondertekend schrijven. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum van de afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Voor de afkoopvergoeding die wordt toegepast, verwijzen we naar de rubriek ‘Kosten, afkoopvergoeding/opnamevergoeding’. De uitkering van de gedeeltelijke afkoopwaarde gebeurt nadat wij de gedagtekende, en door de verzekeringnemer ondertekende, uitkeringskwitantie in ons bezit hebben.</p> |
| <p>– Volledige afkoop/opname</p> | <p>De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik zijn polis volledig afkopen. De afkoopaanvraag moet bij de maatschappij ingediend worden via een gedateerd en ondertekend schrijven. Voor de berekening van de afkoopwaarde wordt de datum van de afkoopaanvraag in aanmerking genomen. Voor de afkoopvergoeding die wordt toegepast, verwijzen we naar de rubriek ‘Kosten, afkoopvergoeding/opnamevergoeding’. De uitkering van de gedeeltelijke afkoopwaarde gebeurt nadat wij de gedagtekende, en door de verzekeringnemer ondertekende uitkeringskwitantie in ons bezit hebben.</p> |
| <p>Informatie</p> | <p>Jaarlijks wordt aan de verzekeringnemer een afrekening gestuurd met de toestand op 1 januari. Er wordt daarin een overzicht gegeven van de in het afgelopen jaar uitgevoerde premiebetalingen, het bedrag van de toeslagen die in de polis werden aangerekend, de waarborgde interestvoet van het voorbije jaar, de bedragen die eventueel in het voorbije jaar werden afgekocht, de reserve van de polis en de verworven winstdeelname. Indien een facultatieve overlijdensdekking of aanvullende verzekeringen werden afgesloten, worden de premies voor deze dekkingen eveneens opgenomen in deze afrekening.</p> |

0264-MAR.06.10