

Junior Plan¹

Type levensverzekering	Levensverzekering waarvan de nettopremies (dit zijn de premies exclusief premietaksen, instapkosten en eventuele premies voor aanvullende waarborgen) geheel of gedeeltelijk belegd worden in een tak21-verzekeringsrekening (met gewaarborgd rendement). Ze kunnen ook geheel of gedeeltelijk worden aangewend in tak23 om eenheden van een of meer beleggingsfondsen aan te kopen.
Waarborgen	<p>Hoofdwaarborg</p> <p>Junior Plan is een levensverzekering die toelaat om via periodieke premiebetalingen een kapitaal samen te stellen tegen de 25e verjaardag van een kind.</p> <p>In het tak21-polisgedeelte waarborgt de polis op de einddatum de betaling aan de begunstigde van de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.</p> <p>Bij overlijden van het verzekerde kind vóór de einddatum ontvangt de begunstigde de reserve opgebouwd via de gewaarborgde interestvoet op het moment van overlijden, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname op dat moment.</p> <p>In het tak23-polisgedeelte waarborgt de polis de betaling van de totale inventariswaarde van de gekozen fondsen aan de begunstigde.</p> <p>Bij overlijden van het verzekerde kind vóór de einddatum ontvangt de begunstigde de totale inventariswaarde op het moment van overlijden.</p> <p>Bijkomende waarborg Overlijden (facultatief)</p> <p>Voortzetting van de premiebetaling bij overlijden: in geval van overlijden van de verzekeringnemer(s) vóór de einddatum van de polis, neemt Baloise Insurance de verdere premiebetaling op zich.</p> <p>Aanvullende waarborgen (facultatief)</p> <p>Premieterugbetaling bij ongeschiktheid: bij volledige economische ongeschiktheid van ten minste 90 opeenvolgende dagen van de verzekeringnemer(s) ten gevolge van een ziekte of ongeval, betaalt Baloise Insurance de premies terug en dit zolang de ongeschiktheid duurt.*</p> <p>* Deze aanvullende waarborg kan worden onderschreven tot de leeftijd van 45 jaar.</p>
Doelgroep	<p>Ouders of grootouders die een kapitaal willen samenstellen tegen de 25e verjaardag van hun kind of kleinkind en die zeker willen zijn dat indien een van hen arbeidsongeschikt wordt of vroegtijdig overlijdt, de geplande spaarinspanningen toch worden voortgezet tot aan de eindvervaldag.</p> <p>De polis kan door een of twee verzekeringnemers worden onderschreven die op hetzelfde adres wonen.</p>

(1) Deze 'Financiële infofiche Levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/09/2017.

Tak21-polisgedeelte

<p>Rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Gewaarborgde interestvoet 	<p>Tak21-rekening</p> <p>Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van toepassing. De huidige interestvoet vindt u terug op www.baloise.be in de laatste versie van de technische fiche 'Gewaarborgde interestvoeten'.</p> <p>Tak21-rekening 0 %</p> <p>Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing. Het (variabele) rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een winstdeelname. Door de 0 %-garantie krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer.</p> <p>Binnen beide tak21-verzekeringsrekeningen wordt iedere nettopremie gekapitaliseerd tegen de interestvoet die geldt op het ogenblik van de storting. Deze premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag waarop ze op de bankrekening van Baloise Insurance staat. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting, blijft gewaarborgd gedurende de periode waarin de premie onafgebroken belegd blijft in dezelfde tak21-verzekeringsrekening.</p> <p>Baloise Insurance kan de interestvoeten voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.</p>
<ul style="list-style-type: none"> – Winstdeelname 	<p>In functie van de resultaten van Baloise Insurance wordt aan de gekozen tak21-rekening een winstdeelname toegekend.</p> <p>De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld en kan schommelen in functie van de conjunctuur en de resultaten van Baloise Insurance. De in het verleden toegekende winstdeelname is steeds verworven. Projecties met betrekking tot de winstdeelname zijn niet gewaarborgd.</p> <p>Indien de premies volledig worden belegd in tak21, kan de winstdeelname naar keuze worden belegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening; • voor 100 % in tak23 (maximaal 2 fondsen uit het gamma tak23-fondsen naar keuze en minimaal 10 % per gekozen fonds). <p>Indien de premies deels in tak23 en deels in tak21 worden belegd, kan de winstdeelname naar keuze worden belegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening; • voor 100 % in dezelfde tak23-fondsen als de beleggingsstrategie van de premie en volgens dezelfde verhouding. <p>Voorwaarden winstdeelname</p> <ul style="list-style-type: none"> • de polis moet in voege zijn op 31 december van het jaar dat de toekenning voorafgaat; • voor de Tak21-rekening 0 %: geen bijkomende voorwaarden; • voor de Tak21-rekening: er moet minstens 500 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaaiborg (exclusief premietaksen) worden gestort of de opgebouwde reserve bedraagt op 31/12 minstens 10.000 EUR.

Rendement uit het verleden	Het rendement wordt bepaald door de gewaarborgde interestvoet(en) van de polis en de toegekende winstdeelname. Die winstdeelname is niet gegarandeerd en de toekenning ervan kan jaarlijks wijzigen en dit in functie van de resultaten van Baloise Insurance.		
	Junior Plan werd gelanceerd op 20 januari 2013.		
	Het historisch brutorendement voor deze rekeningen bedraagt:		
		Tak21-rekening	Tak21-rekening 0 %
	2013	2,85 %	3,10 %
	2014	2,50 %	2,75 %
	2015	2,00 %	2,25 %
2016	Garantie	Brutorendement	1,35 %
	> 0,65 %	1,25 %	
	0,50 %	1,15 %	
	0,35 %	1,00 %	
De rendementen van 2016 worden meegedeeld onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Baloise Belgium nv.			
In de brutorendementscijfers zijn de kosten en taksen niet inbegrepen.			
Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in voor de toekomst.			

Tak23-polisgedeelte

Fondsen	<p>In een polis Junior Plan kunnen maximaal 2 fondsen worden gekozen uit een gediversifieerd gamma interne beleggingsfondsen.</p> <p>Deze fondsen worden beheerd door onze afdeling Asset Management. De beheerder kan de samenstelling van de fondsen wijzigen afhankelijk van de marktopportunities. Bij het beleggen in een fonds is de risicoklasse een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico.</p> <p>Meer informatie over deze fondsen, zoals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden op de technische fiche 'Beleggingsfondsen' die deel uitmaakt van deze financiële infofiche.</p>
Rendement	<p>Het rendement is afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van de reserve in een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden te vermenigvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling.</p> <p>Baloise Insurance streeft ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op behoud of aangroei van de geïnvesteerde premie. Het financiële risico van deze belegging wordt door de verzekeringnemer gedragen.</p> <p>In het tak23-polisgedeelte wordt er geen winstdeelname toegekend.</p>
Rendement uit het verleden	(zie technische fiche 'Beleggingsfondsen')
Toetreding/Inschrijving	<p>Er kan op ieder ogenblik tot een fonds worden toegetreden. Bij de aanvang van de polis Junior Plan wordt er door de verzekeringnemer vastgelegd in welke fondsen hij belegt. Dit is zijn beleggingsstrategie. Alle premies worden via deze strategie belegd, tenzij voorafgaandelijk en schriftelijk andere instructies worden doorgegeven.</p> <p>De eenheden van de fondsen worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de datum van premieontvangst op onze bankrekening.</p>
Inventariswaarde	De inventariswaarde van een eenheid op een bepaald ogenblik is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op dat ogenblik. De inventariswaarden van de fondsen worden wekelijks berekend. Zij kunnen worden geraadpleegd op www.baloise.be .
Overstappen	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar een Tak21-rekening of naar een of meer andere fondsen uit het aangeboden gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement.

Algemeen

<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> – Instapkosten – Uitstapkosten – Beheerkosten die rechtstreeks op de polis worden aangerekend – Afkoopkosten – Kosten bij overstappen tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21 – Kosten bij overstappen tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23 	<p>Maximaal 5 % op de premie van de hoofdverzekering (exclusief premietaksen).</p> <p>Geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van het verzekerde kind.</p> <p>Tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve Tak23-polisgedeelte: 1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds met uitzondering van het Euro Cash Fund waarin geen beheerkost wordt aangerekend.</p> <p>Indien de polis vóór de einddatum wordt afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden van 5 % op het afgekochte bedrag, met als minimum 75 EUR (geïndexeerd bedrag). Indien de afkoop enkel in tak23 gebeurt, wordt dit bedrag zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte bedrag.</p> <p>Tijdens de laatste 5 jaar van de polis dalen de afkoopkosten met 1 % per jaar. Er zijn geen afkoopkosten indien het verzekerde kind op het ogenblik van de uitstap ouder is dan 18 jaar en indien de polis op dat ogenblik al 5 jaar gelopen heeft.</p> <p>1e overstap per kalenderjaar gratis, daarna 0,5 % op het overstapbedrag</p> <ul style="list-style-type: none"> • uit tak21-verzekeringsrekeningen: <ul style="list-style-type: none"> – 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van 15 % van de reserve in tak21 op het ogenblik van de overstap en de afkoopkosten op het excedent – vanaf 2e overstap per kalenderjaar: afkoopkosten op het overstapbedrag • uit Tak21-rekening 0 %: laatste 5 jaar van de polis gratis overstap naar Tak21-rekening
<p>Looptijd</p>	<p>De polis moet aanvangen vóór de 15e verjaardag van het verzekerde kind en loopt tot de eerste maandvervaldag na de 25e verjaardag van het kind.</p> <p>De maximumleeftijd van de verzekeringnemer(s) op de einddatum is 80 jaar.</p> <p>De polis wordt beëindigd bij volledige afkoop. De polis eindigt ook bij het overlijden van het verzekerde kind door uitkering van de voorziene prestaties bij overlijden.</p>
<p>Premie</p>	<p>De premiebetalingen zijn niet verplicht. De premies worden maandelijks (met domiciliëring), driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.</p> <p>De minimale premie (inclusief premietaks en kosten) bedraagt 600 EUR per jaar. Bijkomende premiebetalingen van minimaal 50 EUR (inclusief premietaksen) zijn steeds mogelijk.</p> <p>De premiebetalingen kunnen als volgt worden verdeeld:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ofwel volledig in een tak21-verzekeringsrekening; • ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen (minimaal 10 % per gekozen fonds); • ofwel gedeeltelijk in een tak21-verzekeringsrekening en gedeeltelijk in een of meer tak23-fondsen waarbij steeds minimaal 10 % van de betaalde premie per gekozen verzekeringsrekening of fonds belegd moet worden.

Fiscaliteit	<p>Premietaks Op iedere premie moet een taks van 2 % worden betaald.</p> <p>Fiscaal regime Premies: dit product werd ontworpen als spaarverzekering en komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid. Uitkeringen Tak21-rekeningen: de uitkeringen of afkopen worden niet belast indien zij bij overlijden gebeuren of indien zij meer dan 8 jaar na de activering van de Tak21-rekening gebeuren⁽²⁾. Indien ze tijdens de eerste 8 jaar van de Tak21-rekening gebeuren⁽²⁾ moet er roerende voorheffing worden betaald. Uitkeringen tak23-fondsen: zijn niet belastbaar</p> <p>Successierechten Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer, het verzekerde kind of de verzekerde van de bijkomende waarborg Overlijden wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekering.</p>
Afkoop/Opname	<p>De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht. Voor een afkoop uit een tak21 gebeurt de berekening van de afkoopwaarde ten vroegste de dag die volgt op die van ontvangst van de aanvraag. Voor een afkoop uit tak23 is dit ten vroegste de eerstvolgende valorisatiedag die valt na de eerste werkdag die volgt op de dag van ontvangst van de afkoopaanvraag.</p> <p>De minimale afkoop bedraagt 500 EUR. Na een gedeeltelijke afkoop mag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de totale reserve in de polis niet kleiner zijn dan 1.000 EUR; • de reserve per verzekeringsrekening en fonds niet kleiner zijn dan 500 EUR.
Overstappen van tak21 naar tak23, of omgekeerd	<p>Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een tak21-verzekeringsrekening geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar de andere tak21-verzekeringsrekening of naar een of meer tak23-fondsen, zoals voorzien in het Beheerreglement. Ook de reserve van een tak23-fonds kan geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar een of meer tak21-verzekeringsrekeningen of naar een of meer tak23-fondsen.</p> <p>Het bedrag dat overgedragen moet worden bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een verzekeringsrekening of fonds bedraagt minimaal 500 EUR. Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een verzekeringsrekening of fonds moet het restbedrag op die verzekeringsrekening of dat fonds minimaal 500 EUR bedragen.</p>
Informatie	<p>Jaarlijks wordt een rekeninguittreksel gestuurd. Het Beheerreglement van de beleggingsfondsen houden wij ter beschikking op de afdeling Leven van onze zetels in Antwerpen en Brussel. U kunt het eveneens terugvinden op www.baloise.be.</p>

(2) Indien de Tak21-rekening pas actief wordt naar aanleiding van een overstap uit tak23 (en niet bij aanvang van de polis), gaat de periode van 8 jaar dus in vanaf de activering van de Tak21-rekening (en niet vanaf de ingangsdatum van de polis).