

# Save Plan van Baloise<sup>1</sup>

Type levensverzekering	Levensverzekering waarbij de verzekeringnemer kan kiezen uit een door Baloise gegarandeerd rendement (tak21) of een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Een combinatie van beide is mogelijk.
Waarborgen	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <p>Save Plan is een levensverzekering die toelaat om via periodieke premiebetalingen een kapitaal samen te stellen, eventueel aangevuld met een bijkomend kapitaal bij overlijden.</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. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum ontvangt de begunstigde minstens 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. Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum ontvangt de begunstigde minstens de totale inventariswaarde op het moment van overlijden.</p> <p><b>Bijkomende Overlijdensverzekering (facultatief)</b></p> <p>Er kan ook worden gekozen voor een van onderstaande bijkomende waarborgen overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• de opgebouwde reserve met als minimum een vast bedrag naar keuze;</li><li>• de opgebouwde reserve met als minimum een bedrag van 130 % van de totaal gestorte premies van de hoofdwaarborg (exclusief premietaks);</li><li>• een vast bedrag naar keuze bovenop de opgebouwde reserve;</li><li>• de opgebouwde reserve met als minimum een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening);</li><li>• een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening) bovenop de opgebouwde reserve.</li></ul> <p>Het is mogelijk dat Baloise de som toch niet uitkeert ondanks de waarborg. Dit is onder meer zo voor de volgende gevallen: bij zelfmoord binnen het jaar, indien de begunstigde een opzettelijke daad verricht die de dood van de verzekerde als gevolg heeft, indien de verzekerde actief deelnam aan een wanbedrijf, misdad of vechtpartij, in geval van (burger)oorlog. Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.</p>

(1) Deze 'Financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 22/01/2024.

<p>Waarborgen (vervolg)</p>	<p><b>Aanvullende Verzekeringen (facultatief)</b></p> <p><b>Bij arbeidsongeschiktheid:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Premieterugbetaling:</b> Indien de verzekerde minstens 25 % arbeidsongeschikt is door ziekte en/of ongeval worden de gestorte premies (exclusief premietaksen) terugbetaald in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad</li> <li>• <b>Arbeidsongeschiktheidsrente:</b> Indien de verzekerde minstens 25 % arbeidsongeschikt is door ziekte en/of ongeval wordt een rente toegekend in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. Deze waarborg is steeds gekoppeld aan de waarborg Premieterugbetaling.</li> </ul> <p><b>Bij een ongeval:</b> Kapitaal bij overlijden of bij volledige, blijvende arbeidsongeschiktheid (minstens 67 %) ten gevolge van een ongeval (inclusief verkeersongevallen).</p> <p><b>Bij verkeersongeval:</b> Kapitaal bij overlijden of bij volledige, blijvende arbeidsongeschiktheid (minstens 67 %) ten gevolge van een verkeersongeval.</p>
<p>Doelgroep</p>	<p>Personen die op een fiscale wijze (pensioensparen of langetermijnsparen) wensen te sparen en daarbij een soepele combinatie zoeken van een gegarandeerd rendement (tak21-verzekeringsrekeningen) en beleggingsfondsen (tak23-fondsen). Daarbovenop is er de mogelijkheid om zich extra te verzekeren tegen overlijden en/of arbeidsongeschiktheid.</p>
<p><b>Tak21-polisgedeelte</b></p>	
<p>Rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gewaarborgde interestvoet</li> </ul>	<p><b>Tak21-rekening</b> Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van toepassing. De actuele interestvoet bedraagt 2 % (3de pijler).</p> <p><b>Tak21-rekening 0 %</b> 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 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. Die premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag waarop ze op de bankrekening van Baloise 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 kan die interestvoeten voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Winstdeelname</li> </ul>	<p>In functie van de resultaten van Baloise wordt aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening een winstdeelname toegekend.</p> <p>De winstdeelnamevoet wordt jaarlijks vastgesteld en kan schommelen in functie van de conjunctuur en de resultaten van Baloise. 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 belegd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening;</li> <li>voor 100 % in tak23 (maximaal 2 fondsen uit het gamma tak23-fondsen naar keuze en minimaal 10 % per gekozen fonds).</li> </ul> <p>Indien de premies deels in tak23 en deels in tak21 worden belegd, kan de winstdeelname naar keuze belegd worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>voor 100 % in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening;</li> <li>voor 100 % in dezelfde tak23-fondsen als de beleggingsstrategie van de premie en volgens dezelfde verhouding.</li> </ul> <p>Voorwaarden winstdeelname</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>de polis moet in voege zijn op 31 december van het jaar dat de toekenning voorafgaat;</li> <li>voor de Tak21-rekening 0 %: geen bijkomende voorwaarden;</li> <li>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.</li> </ul>
---	---

### Tak23-polisgedeelte

Fondsen	<p>In een polis Save Plan kan er belegd worden in een gediversifieerd gamma interne beleggingsfondsen die beheerd worden 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 van het gekozen fonds een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico.</p> <p>Een overzicht van de verschillende fondsen die Baloise biedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden op de 'Technische fiche Beleggingsfondsen' die deel uitmaakt van deze Financiële infofiche.</p> <p>Indien er in een fonds belegd wordt, moet steeds minimaal 10 % van de premie geïnvesteerd worden per gekozen fonds.</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 vermenvuldigen met de inventariswaarde die iedere eenheid heeft op het ogenblik van de waardebepaling.</p> <p>Baloise 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. De verzekeringnemer draagt het financiële risico van deze belegging.</p> <p>In het tak23-polisgedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.</p>

Rendement uit het verleden	Zie de 'Technische fiche Beleggingsfondsen' die deel uitmaakt van deze infofiche. De weergegeven rendementen houden rekening met de beheerkosten, maar niet met instapkosten en/of afkoopkosten. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.
Toetreding/Inschrijving	Er kan op ieder ogenblik tot een fonds worden toegetreden. Bij de aanvang van de polis Save Plan legt de verzekeringnemer vast in welke fondsen hij belegt. Dat is zijn beleggingsstrategie.  Alle premies worden via deze strategie belegd, tenzij voorafgaandelijk en schriftelijk andere instructies worden overgemaakt.  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.
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 geraadpleegd worden op <a href="http://www.baloise.be">www.baloise.be</a> .
Overdracht van fondsen	Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar een of meer tak21-verzekeringsrekeningen of naar een of meer andere fondsen uit het aangeboden gamma, binnen de mogelijkheden voorzien in het Beheerreglement.

## Algemeen

### Kosten

• Instapkosten	Maximaal 4 % op de premie van de hoofdverzekering (exclusief premietaksen).
• Uitstapkosten	Geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.
• Beheerkosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	Tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve Tak23-polisgedeelte: Bij de berekening van de inventariswaarden wordt een beheer-toeslag aangerekend en pro rata in mindering gebracht van de activa van het betreffende fonds. Meer informatie over de beheertoeslag vindt u in het 'Beheerreglement tak23-fondsen'.
• Afkoopkosten	Indien de polis vóór de einddatum wordt afgekocht, wordt er een afkoopkost van 5 % afgehouden 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. Tijdens de laatste 5 jaar van de polis dalen de afkoopkosten met 1 % per jaar. Er zijn geen afkoopkosten in de laatste 5 jaar indien de polis op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar gelopen heeft.
• Kosten bij overstappen tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21	1e overstap per kalenderjaar gratis, daarna 0,5 % op het overstapbedrag
• Kosten bij overstappen tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23	Uit tak21-verzekeringsrekeningen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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</li> <li>• vanaf 2e overstap per kalenderjaar: afkoopkosten op het overstapbedrag</li> </ul> Uit Tak21-rekening 0 %: laatste 5 jaar van de polis gratis overstap naar Tak21-rekening

---

Looptijd	<p>De polis moet worden gesloten voor een bepaalde duur.</p> <p>Minimumlooptijd van 10 jaar en minimeindeleeftijd van 65 jaar.</p> <p>De maximeindeleeftijd is 80 jaar.</p> <p>De polis wordt beëindigd op de einddatum, bij volledige afkoop of bij het overlijden van de verzekerde.</p>
Premie	<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.</p> <p>De maximale premie is gelijk aan de bovengrens van dat kalenderjaar voor het gekozen fiscale stelsel. Alle taksen (2 % premietaks bij langetermijnsparen) en kosten zijn inbegrepen in de premie.</p> <p>U kunt steeds een offerte aanvragen om de exacte premie aangepast aan uw persoonlijke situatie te kennen.</p> <p>De premiebetalingen kunnen als volgt verdeeld worden</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ofwel volledig in een tak21-verzekeringsrekening;</li><li>• ofwel volledig in een of meer tak23-fondsen (minimaal 10 % per gekozen fonds);</li><li>• ofwel gedeeltelijk in een tak21-verzekeringsrekening en gedeeltelijk in een of meer tak23-fondsen waarbij steeds minimaal 10 % van de betaalde premie per gekozen rekening of fonds belegd moet worden.</li></ul>
Fiscaliteit	<p><b>Premietaks</b></p> <p>Op de premies betaald in het kader van het langetermijnsparen is een taks van 2 % verschuldigd. Polissen die afgesloten worden in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p><b>Winstdeelnametaks</b></p> <p>Baloise is een taks van 9,25 % verschuldigd op de winstdeelname die wordt toegekend aan polissen langetermijnsparen op het ogenblik van de toekenning ervan. Polissen pensioensparen zijn vrijgesteld van winstdeelnametaks.</p> <p><b>Belastingvermindering</b></p> <p>Indien aan de specifieke voorwaarden wordt voldaan, zijn de premies fiscaal in mindering te brengen in het stelsel van het langetermijnsparen of in het stelsel van pensioensparen.</p>

---

## Fiscaliteit

**Taxatie bij uitkering**

De winstdeelnamen die samen met het kapitaal uitgekeerd worden, zijn belastingvrij. Uitkeringen van polissen waarvan de premies fiscaal in mindering werden gebracht, worden belast.

Daarbij gelden volgende algemene principes:

**Voor het stelsel van het langetermijnsparen:**

- bij polissen die zijn afgesloten vóór de leeftijd van 55 jaar en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar, wordt op 60 jaar 10 % taks ingehouden op de opgebouwde reserves. Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting). Indien het overlijden plaatsvindt 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 % taks. Bij overlijden van de verzekerde vóór de 10e verjaardag van de polis zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting);
- polissen die vroegtijdig worden afgekocht, zullen in bepaalde specifieke gevallen worden belast tegen een tarief van 10 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting), maar afhankelijk van het tijdstip waarop wordt afgekocht kan dit tarief oplopen tot 33 %.

**Voor het stelsel van het pensioensparen:**

- bij polissen die zijn afgesloten vóór de leeftijd van 55 jaar en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar, wordt op 60 jaar 8 % taks ingehouden op de opgebouwde reserves. Bij overlijden van de verzekerde vóór de leeftijd van 60 jaar zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting). Indien het overlijden plaatsvindt 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 8 % taks. Bij overlijden van de verzekerde vóór de 10e verjaardag van de polis zal het uitgekeerde overlijdenskapitaal eveneens worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting);
- polissen die vroegtijdig worden afgekocht, zullen in bepaalde specifieke gevallen worden belast tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting), maar afhankelijk van het tijdstip waarop wordt afgekocht kan dit tarief oplopen tot 33 %.

Voor gedetailleerde informatie verwijzen we u naar de brochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering'.

## Afkoop/Opname

De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht.

Voor een afkoop uit een tak21-verzekeringsrekening 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.

De minimale gedeeltelijke afkoop bedraagt 1.250 EUR.

Na een gedeeltelijke afkoop mag:

- de totale reserve in de polis niet kleiner zijn dan 2.500 EUR;
- de reserve per rekening en fonds niet kleiner zijn dan 1.250 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 1.250 EUR. Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een verzekeringsrekening of fonds moet het restbedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.</p>
Informatie	<p>De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van de segmentatiecriteria, deze Financiële infofiche, de Algemene Voorwaarden en de medische onderzoeken.</p> <p>Meer informatie over deze levensverzekering vindt u in de Algemene Voorwaarden van de overeenkomst beschikbaar op de zetel van Baloise, via <a href="http://www.baloise.be/algemenevoorwaarden">www.baloise.be/algemenevoorwaarden</a> of bij uw bemiddelaar.</p> <p>Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van de overeenkomst onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Baloise is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling vindt u op de website <a href="http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be">www.bijzonderbeschermingsfonds.be</a>. Jaarlijks wordt een rekeninguittreksel gestuurd. Het Beheerreglement van de beleggingsfondsen houden wij ter beschikking op de afdeling Leven van onze zetels in Antwerpen of Brussel. U kunt het eveneens terugvinden op <a href="http://www.baloise.be">www.baloise.be</a>.</p>
Klachtenbehandeling	<p>Met al uw klachten kunt u in eerste instantie terecht bij:</p> <p>Klachtendienst van Baloise: City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen Tel. 078 15 50 56 of via <a href="mailto:klacht@baloise.be">klacht@baloise.be</a>.</p> <p>Ombudsman van de verzekeringen: de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel <a href="http://www.ombudsman-insurance.be">www.ombudsman-insurance.be</a>, Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75.</p> <p>De behandeling van niet-opgeloste klachten, behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.</p>
Toepasselijk recht	<p>Het Belgische recht is van toepassing.</p>