

## Meer uitleg over Save Plan

### Wat is Save Plan?

Save Plan van Baloise Insurance is een multi-optionele individuele levensverzekering (tak21 en tak23) van bepaalde duur. Een multi-optionele polis biedt aan de verzekeringnemer de mogelijkheid om op soepele wijze de voor hem meest geschikte verhouding te bepalen tussen het gewaarborgde rendement van de tak21-verzekeringsrekening en het eventueel hogere, maar niet gewaarborgde rendement van één of meer tak23-beleggingsfondsen.

Volgende opties zijn mogelijk:

- ofwel volledig in tak21;
- ofwel volledig in één of meer tak23-fondsen (min. 10 % per gekozen fonds);
- ofwel gedeeltelijk in tak21 en één of meer tak23-fondsen (min. 10 % per gekozen fonds en per tak21-verzekeringsrekening).

De keuze voor een welbepaalde optie gebeurt best na overleg met uw makelaar zodat deze kan rekening houden met uw concrete financiële situatie, kennis, ervaring en met uw spaar- en beleggingsdoelstellingen.

Bovendien kunnen een aanvullende overlijdensverzekering en een aanvullende arbeidsongeschiktheidsverzekering worden onderschreven.

### Wat is de beleggingsdoelstelling van Save Plan?

Save Plan van Baloise Insurance is er voor personen die op regelmatige tijdstippen willen sparen of beleggen:

- **met fiscaal voordeel** op de betaalde premies in het kader van het wettelijke pensioensparen of het langetermijnsparen (3e pensioenpijler)
- **zonder fiscaal voordeel** op de betaalde premies (4e pensioenpijler)

### Wat is de looptijd van Save Plan?

Save Plan wordt onderschreven voor een bepaalde duur, waarbij de eindleeftijd van de verzekerde niet hoger dan 80 jaar mag zijn.

De aanbevolen minimumlooptijd bedraagt:

- voor een polis 3e pijler: 10 jaar, met 65 jaar als minimale eindleeftijd van de verzekerde;
- voor een polis 4e pijler: 8 jaar + 1 maand (tak21).

### Wat is het minimale premiebedrag?

De minimale jaarpremie (inclusief premietaksen en kosten) bedraagt 600 EUR.

Bijkomende premiebetalingen van minimaal 300 EUR (inclusief premietaksen en kosten) zijn steeds mogelijk.

### Wat zijn de te verwachten rendementen en waaruit bestaat onze prestatie?

#### • Tak21-verzekeringsrekening

Het rendement bestaat uit de gekapitaliseerde opbrengst van de nettopremies aan de gewaarborgde interestvoet, eventueel vermeerderd met een winstdeling.

#### Tak21-rekening

De huidige gewaarborgde interestvoet op de nettopremie bedraagt (op 15 oktober 2016):

- voor een polis Pensioensparen of Langetermijnsparen (3e pensioenpijler): 0,75 %;
- voor een polis Vrij Sparen (4e pensioenpijler): 0,35 %.

De gewaarborgde interestvoet van kracht op het ogenblik van de premiebetaling, blijft gelden tot het einde van de polis. Baloise Insurance kan deze interestvoeten voor toekomstige premies altijd aanpassen in functie van de wijzigende markt-omstandigheden.

**Tak21-rekening 0 %**

Kiest men voor de 'Tak21-rekening 0 %', dan bedraagt de gewaarborgde interestvoet 0 %.

Hierdoor krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor een dynamischer beheer dat ten goede kan komen van de eventuele winstdeling.

Jaarlijks beslist de Algemene vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeling ze aan de gekozen tak21-rekening toekent. De toekenning van een winstdeling en het percentage van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

**Kapitaalgarantie**

De uitkering van de gestorte premiebedragen, de verworven interesten en de verworven winstdeling is op elk tijdstip gewaarborgd door Baloise Insurance. Betaalde kosten en taksen zijn ten laste van de verzekeringnemer. Afhankelijk van het tijdstip van terugbetaling kunnen bovendien afkoopkosten worden afgehouden.

- **Tak23-fonds**

Het rendement is afhankelijk van de prestaties van de door u gekozen beleggingsfondsen.

Dit rendement is niet gewaarborgd en er wordt ook geen winstdeling toegekend.

De uitkering van de totale inventariswaarde van de gekozen fondsen is op elk tijdstip gewaarborgd door Baloise Insurance. Betaalde kosten en taksen zijn ten laste van de verzekeringnemer. In tegenstelling tot tak21-verzekeringen is de terugbetaling van de gestorte premiebedragen niet gewaarborgd. Afhankelijk van het tijdstip van terugbetaling kunnen bovendien afkoopkosten worden afgehouden.

- **Jaarlijkse informatie**

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van zijn spaar- en beleggingsverrichtingen, meer bepaald van de verworven interesten, de verworven winstdeling, alsook een stand van zaken van alle tak23-fondsen waarin werd belegd.

**Wat zijn de kosten van Save Plan?**

De hierna vermelde kosten zijn een vergoeding voor het beheer van Save Plan, de marketingkosten en de interne en externe distributiekosten.

**Instapkosten**

Max. 4 % op de premie in tak21 en tak23 (exclusief premietaksen)

**Beheerskosten**

- 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)

**Afkoopkosten**

- Afkoop > 5 jaar voor einddatum polis: 5 % op het afgekochte bedrag (minimaal 75 EUR geïndexeerd)
- Afkoop tijdens de laatste 5 jaar van de polis: geen afkoopkosten indien de polis minstens 10 jaar heeft gelopen, zoniet daalt de afkoopkost van 5 % met 1 % per jaar.

**Overstapkosten tussen tak23-fondsen of van tak23 naar tak21**

De 1e overstap per kalenderjaar is gratis, daarna 0,50 % op het overstapbedrag

**Overstapkosten tussen tak21-verzekeringsrekeningen of van tak21 naar tak23**

- uit tak21-verzekeringsrekeningen:
  - 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van max. 15 % van de reserve in tak21 op het ogenblik van de overstap en de afkoopkosten op het gedeelte boven 15 %;
  - vanaf 2e overstap per kalenderjaar: afkoopkosten op het overstapbedrag.
- uit 'Tak21-rekening 0 %': laatste 5 jaar van de polis gratis overstap naar 'Tak21-rekening'

**Welke taksen zijn van toepassing?****Premietaks**

2 % op het premiebedrag (betaald door natuurlijke personen gedomicilieerd in België)

Vrijgesteld: pensioensparen

**Winstdeelnametaks**

9,25 % op de winstdeling van polissen langetermijnsparen

Vrijgesteld: pensioensparen en niet-fiscale polissen

### Roerende voorheffing

30 % op het interestgedeelte bij afkoop tak21 of bij overstap van tak21 naar tak23 binnen de acht jaar voor polissen Vrij sparen.

Dit overzicht houdt rekening met de fiscale wetgeving op 1 januari 2017.

### Taks op het langetermijnsparen

Voor pensioensparen wordt een taks van 8 % ingehouden op de 60e verjaardag van de verzekeringnemer of op de 10e verjaardag van het contract indien dit na de 55e verjaardag van de verzekeringnemer werd opgestart. Vervroegde afkoop wordt belast aan 33 %.

Voor langetermijnsparen wordt een taks van 10 % ingehouden op de 60e verjaardag van de verzekeringnemer of op de 10e verjaardag van het contract indien dit na de 55e verjaardag van de verzekeringnemer werd opgestart. Vervroegde afkoop wordt belast aan 33 %.

## Wat zijn de voornaamste risico's?

### Marktrisico

De inventariswaarde van door de verzekeringnemer gekozen tak23-fondsen is onderhevig aan marktschommelingen. De inventariswaarde kan daardoor stijgen, maar ook dalen tot onder de beginwaarde. Als verzekeringnemer draagt u zelf het risico dat daaraan verbonden is.

Spreading tussen tak21 en tak23, maar ook tussen de verschillende tak23-fondsen onderling, in combinatie met een voldoende lange tijdshorizon (8 jaar of meer) waardoor u het meest geschikte moment kunt afwachten om uw meerwaarde te realiseren, kunnen het marktrisico beperken, maar niet uitsluiten.

Om het marktrisico beter te kunnen inschatten, wordt voor elk tak23-fonds een risico-indicator berekend op basis van de waardeschommelingen uit het verleden, gaande van 1 (laag risico) tot en met 7 (hoog risico). Deze indicator kan in de toekomst wijzigen.

### Kredietrisico (incl. tegenpartijrisico onderliggende tak23-fondsen)

Na toepassing van het wettelijk voorrecht en/of van de wettelijke beschermingsregeling (tak21), loopt de verzekeringnemer bij faillissement van Baloise Insurance het risico dat hij zijn opgebouwde reserve (kapitaal) niet, of slechts gedeeltelijk, terugkrijgt. Baloise Insurance is niet aansprakelijk voor het ingebreke blijven of het faillissement van om het even welke financiële tegenpartij.

#### Wettelijk voorrecht

De reserve in tak21 en de reserve van elk afzonderlijk tak23-fonds vormen, elk op zich, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van Baloise Insurance. Bij faillissement wordt dit bijzonder vermogen bij voorrang aangewend voor de nakoming van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigen die onder dat afzonderlijk beheer vallen.

#### Wettelijke beschermingsregeling (tak21)

Alle nettostortingen (verminderd met eventuele opvragingen), verhoogd met de verworven interesten en winstdeling, vallen daarenboven onder de verplichte Belgische beschermingsregeling. Deze wettelijke bescherming bedraagt 100.000 EUR per verzekeringnemer en/of begunstigde per verzekeringsonderneming. Meer informatie vindt u op [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be)

Met 'reserve' wordt het op een bepaald moment opgebouwde bedrag bedoeld, bestaande

- bij tak21-verzekeringen: uit de gekapitaliseerde nettopremies (verminderd met de beheerkosten) en de verworven winstdeling;
- bij tak23-verzekeringen: uit de met de nettopremies aangekochte eenheden van de door u gekozen beleggingsfondsen vermenigvuldigd met hun respectieve inventariswaarde (verminderd met de kosten).

## Nuttige informatie

Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.

Baloise Belgium nv is een verzekeringsonderneming met maatschappelijk zetel, City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, RPR Antwerpen – BTW BA 0400.048.883, toegelaten onder code 0096 en FSMA-nr. 24.941A, om in België tak21, tak23 en tak26 uit te oefenen.

Save Plan is een individuele levensverzekering naar Belgisch recht.

Wij raden u aan om de hierna vermelde documenten grondig na te lezen, vooraleer u, in overleg met uw makelaar, beslist om Save Plan te onderschrijven. U kunt deze documenten gratis raadplegen op onze website [www.baloise.be](http://www.baloise.be):

- Financiële infofiche Save Plan;
- Technische fiche Gewaarborgde interestvoeten;
- Technische fiche Beleggingsfondsen;
- Beheerreglement tak23-fondsen;
- Informatiebrochure Fiscale aspecten van de levensverzekering.

Met al uw klachten kunt u in eerste instantie terecht bij:

- **Klachtendienst van Baloise Insurance:** City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen Tel. 078 15 50 56 of via [klacht@baloise.be](mailto:klacht@baloise.be).
- **Ombudsdienst voor de verzekeringen:** de Meeûssquare 35 - 1000 Brussel - [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), Tel. 02 547 58 71 - Fax 02 547 59 75.

De behandeling van niet-opgeloste klachten in verband met Save Plan, behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.