

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

| iSave Life Income¹ | |
|--------------------------------------|---|
| Type levensverzekering | Levensverzekering met een vaste rente-uitkering. |
| Spaar- of beleggingsdoelstelling | Het product iSave Life Income heeft als doel het belegde kapitaal uit te keren als een periodieke rente, eventueel aangevuld met een waarborg bij overlijden. |
| Waarborgen | <p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Maandelijksse rente.</i> ERGO Insurance keert iedere maand, en dit gedurende 8 jaar, een rente uit. Het bedrag van de rente is gewaarborgd (tak 21). • <i>Overlijdenskapitaal.</i> Bij het overlijden van de verzekerde keert ERGO Insurance het overeengekomen overlijdenskapitaal uit, en eindigt de overeenkomst. Dit overlijdenskapitaal bedraagt, naargelang wat werd overeengekomen, 50 tot 100% van het rekeningtegoed. • <i>Kapitaal bij leven.</i> Een maand na de laatste rente-uitkering keert ERGO Insurance het gevormde rekeningtegoed uit. Het contractueel gewaarborgde minimumkapitaal wordt dan verhoogd met de winstdeling. • <i>Garantie van levenslange rente.</i> De begunstigde kan het kapitaal bij leven aanwenden om bij ERGO Insurance voor een nieuwe 8-jaar-periode een rente te vestigen. Na afloop van die tweede 8-jaar-periode zal ERGO Insurance opnieuw een kapitaal bij leven uitkeren. De begunstigde kan hiermee dan weer opnieuw een rente vestigen voor een derde 8-jaar-periode, enz. Het kapitaal bij leven is telkens zodanig berekend dat deze 8-jaar-cyclus levenslang kan verdergezet worden, en er dus een levenslange rente beschikbaar is voor de begunstigde. Het bedrag van de rente zal bij de aanvang van iedere nieuwe 8-jaar-periode, in meer of in min, herrekend worden in functie van de gangbare tarieven van ERGO Insurance . |
| Doelgroep | Deze levensverzekering richt zich tot mensen die via hun belegging aanvullende inkomsten willen genieten (bijvoorbeeld als aanvulling op hun pensioen). Na 8 jaar beslist de verzekeringnemer in volle vrijheid over de bestemming van het kapitaal. Zo kan hij er voor kiezen om te blijven genieten van een rente gedurende een nieuwe 8-jaar-periode. De verzekeringnemer kan, als hij hiervoor kiest, deze 8-jaar-cyclus levenslang herhalen. |
| Tak 21 | |
| Rendement | <p><u>'Vaste intrestvoet op 8 jaar + winstdeling'</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 'Vaste intrestvoet op 8 jaar + winstdeling' is een tak 21-beleggingsvorm waarbij ERGO Insurance op de gestorte nettopremie een vaste intrestvoet waarborgt voor 8 jaar. Dit gewaarborgde beleggingsrendement kan worden verhoogd met een eventuele winstdeling. De vaste intrestvoet op 8 jaar bedraagt 0,25%. • De vaste intrestvoet op 8 jaar wordt gewaarborgd vanaf de betaaldatum van de premie voor een periode van 8 jaar. Op de eventuele winstdeling wordt de vaste intrestvoet op 8 jaar toegepast die ERGO Insurance toepast op nieuw gesloten overeenkomsten van dit type op de datum van haar Algemene Vergadering van aandeelhouders die tot toekenning van de winstdeling beslist, en dit voor een |

¹ Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 10/03/2017

| | |
|--|---|
| | <p>periode van 8 jaar te rekenen vanaf dat ogenblik.</p> <ul style="list-style-type: none"> Tijdens de daaropvolgende periodes van 8 jaar wordt op het gevormde rekeningtegoed telkens de vaste intrestvoet op 8 jaar toegepast die ERGO Insurance op dat ogenblik toepast op nieuw gesloten overeenkomsten van dit type. ERGO Insurance publiceert de eventuele nieuwe vaste intrestvoet op 8 jaar op haar website www.ergo.be. De voormelde 8-jaar-cyclus wordt dan telkens tot de einddatum van de overeenkomst toegepast. De eventuele winstdeling is afhankelijk van de gerealiseerde resultaten van ERGO Insurance en wordt jaarlijks vastgelegd door haar Algemene Vergadering van aandeelhouders. De projecties met betrekking tot de winstdeling zijn niet gewaarborgd. |
| Insolventierisico van de verzekeraar | Het tak 21 gedeelte van het verzekeringscontract valt onder het 'Stelsel voor de bescherming van deposito's en financiële instrumenten', dat bij faillissement van een verzekeringsmaatschappij een schadevergoeding uitbetaalt aan de beleggers. Per persoon en per maatschappij kan die vergoeding oplopen tot maximaal 100.000 euro. |
| Algemeen | |
| Instapkosten (op premie) | De instapkosten bedragen maximum 2,50%. |
| Uitstapkosten | Zie afkoopvergoeding. |
| Beheerskosten (op tak 21-rekeningtegoed) | ERGO Insurance onttrekt maandelijks forfaitaire beheerskosten aan het tak 21-rekeningtegoed van 0,75 € (te indexeren, referentie-index: 1/01/2010). |
| Afkoopvergoeding / opnamevergoeding | <p>In geval van een gehele of gedeeltelijke afkoop wordt er een afkoopvergoeding aangerekend gelijk aan 5% van het bedrag van het afgekochte brutorekeningtegoed. De laatste 5 jaar van de overeenkomst wordt deze afkoopvergoeding beperkt tot 1% van de afgekochte brutorekeningtegoed, vermenigvuldigd met de - in jaren uitgedrukt - nog te lopen duur van de overeenkomst. De minimale afkoopvergoeding bedraagt evenwel altijd 75,00 € (te indexeren, referentie-index: 01/01/2010).</p> <p>Indien vroegtijdig uit de beleggingsvorm 'vaste interestvoet op 8 jaar' (beleggingsvorm tak 21) wordt gestapt (afkoop, opzegging, interne overdracht van rekeningtegoed, ...), dan wordt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit, het betreffende rekeningtegoed voorafgaandelijk in meer of in min aangepast door toepassing van een dagwaardecorrectie.</p> <p>Aldus wordt het rekeningtegoed vermenigvuldigd met de volgende formule:</p> $(1+i_{\text{gewaarborgd}})^{\text{restduur}} / (1+i_{\text{spot rate}})^{\text{restduur}}$ <p>Deze dagwaardecorrectie wordt toegepast om op een redelijke wijze rekening te houden met de tussentijdse intrestvoetevolutie. Hierbij wordt rekening gehouden met de toegepaste gewaarborgde intrestvoet ($i_{\text{gewaarborgde}}$), met de spot rate ($i_{\text{spot rate}}$) en met de resterende looptijd van de garantieperiode (restduur). De voormelde 'spot rate' wordt berekend overeenkomstig de Bijlage 4 van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit.</p> <p>Uitzonderlijk is de dagwaardecorrectie niet van toepassing als het rekeningtegoed wordt vrijgemaakt in geval van uitkering bij leven op einddatum van de overeenkomst of in geval van overlijden van de verzekerde.</p> |

| | |
|---|--|
| Gedeeltelijke opname | Minimum €1.250. De resterende poliswaarde dient steeds minstens gelijk te zijn aan €1.250. |
| Kosten bij een wijziging van beleggingsregel en switch van beleggingsvorm | Niet van toepassing. |
| Looptijd | <p>De overeenkomst heeft een looptijd van 8 jaar en maximaal twee maanden. Ze eindigt bij de uitkering van het kapitaal bij leven of bij het overlijden van de verzekerde. De verzekeringnemer beslist in alle vrijheid of de renteuitkering wordt verdergezet voor een nieuwe 8-jaar-periode door middel van een nieuwe of verlengde overeenkomst.</p> <p>De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde inwerkingstredingdatum en ten vroegste na de betaling van de premie. De einddatum wordt vermeld in het Persoonlijk Certificaat.</p> <p>De overeenkomst eindigt bij het overlijden van de verzekerde.</p> |
| Premie | <p>Éénmalige premie: minimum 25.000 € (inclusief taks en kosten), maximum 500.000€ (inclusief taks en kosten).</p> <p>Elke (bijkomende) éénmalige premie maakt het voorwerp uit van een nieuw contract.</p> |
| Fiscaliteit | <ul style="list-style-type: none"> • <u>Premietaks</u>: 2% (0% inzake lijfrenten afkomstig van bepaalde 'pensioenkapitalen'). • <u>Belastingvermindering op premies</u>: geen. • <u>Belasting op de rente</u>: na afloop van ieder jaar zal de begunstigde een fiscale fiche ontvangen, zodat de begunstigde het 'inkomen begrepen in de rente' kan aangeven (art. 17, §1, 4° WIB 92). Op dit deel van de rente wordt een belastingtarief van 30% toegepast (+ gemeentelijke opcentiemen). • <u>Belasting op winstdelingsuitkering</u>: omdat het winstdelingskapitaal meer dan 8 jaar na het sluiten van de overeenkomst wordt uitgekeerd, is hierop geen belasting verschuldigd (art. 21, 9°, b. WIB 92). • <u>Belasting op het kapitaal bij overlijden</u>: op een uitkering bij overlijden is geen roerende voorheffing verschuldigd, maar zijn in principe wel de normale successierechten verschuldigd. |
| Opname | Een gehele of gedeeltelijke opname van het rekeningtegoed is mogelijk ten belope van maximaal het overlijdenskapitaal. Zie hoger inzake 'afkoopvergoeding/opnamevergoeding'. |
| Overdracht van tak 21 naar tak 23 en omgekeerd | Niet mogelijk. |
| Informatie | <ul style="list-style-type: none"> • <u>Rekeninguittreksel</u>. De klant ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel met een overzicht van de stortingen, kosten, onttrokken risicopremies, opnames/afkopen/uitkeringen, het rendement (intrest en winstdeling in tak 21, koersevoluties van de tak 23-fondsen) en een opgave per beleggingsvorm van het aantal units in het rekeningtegoed. • De <u>Algemene Voorwaarden</u> omschrijven het algemeen juridisch kader. • Het <u>Persoonlijk Certificaat</u> omschrijft de specifieke kenmerken. |

| | |
|----------|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Het op het financieel product toepasselijk recht : Belgisch recht. • De staat van herkomst van de fabrikant van dit product (ERGO Insurance NV) : België. • Deze verschillende documenten, met inbegrip van deze infofiche, maken integraal deel uit van de contractuele relatie met de klant. ERGO Insurance raadt aan om deze documenten toe te voegen aan hun contract. |
| Klachten | Klachten kunnen ingediend worden bij de dienst Complaints van ERGO Insurance (tel +32 (0)2 535 58 88 of e-mail complaints@ergo.be) of bij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (tel +32 (0)2 547 58 71 of e-mail info@ombudsman.as). |