

## Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

PK <sup>1</sup>	
Type levensverzekering	De PK is een levensverzekering met een gegarandeerde rentevoet, kapitaalgarantie en een Eventuele winstdeelname (tak 21).
Waarborgen	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Op einddatum, indien de verzekerde nog in leven is, wordt de contractuele spaarsom uitgekeerd vermeerderd met de eventuele klassieke winstdeelname.</li> <li>Bij overlijden vóór 45 jaar of vóór 55 jaar wordt een voorzorgsom, de risicobonus en de eventuele klassieke winstdeelname uitgekeerd. Bij overlijden na 45 jaar of na 55 jaar is de voorzorgsom gelijk aan 1/3<sup>de</sup> van de voorzorgsom bij aanvang.</li> </ul> <p><u>Optioneel aanvullende waarborgen*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bijkomende verzekering risico invaliditeit (BVRI): bij invaliditeit door een ongeval of ziekte worden de premies in verhouding tot de graad en de duur van de invaliditeit terugbetaald.</li> <li>Bijkomende verzekering risico ongeval (BVRO): bij overlijden of 100% invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald.</li> <li>Bijkomende verzekering risico ongeval plus (BVRO+): bij overlijden of blijvende invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald in verhouding tot de invaliditeitsgraad.</li> </ul> <p><i>*Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie.</i></p>
Doelgroep	Zeer geschikt voor jonge gezinnen. Wordt het gezin gedurende de eerste 20 jaar van het contract getroffen door een overlijden, dan biedt de PK een zeer grote veiligheid.
Rendement	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gegarandeerde technische rentevoet van 1,75% op alle premies voor de hoofdwaarborg waarbij ERGO Insurance voor de hoofdwaarborg een intrestvoet waarborgt tot de einddatum van de overeenkomst.</li> </ul> <p><u>Winstdeelname*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Klassieke winstdeelname: jaarlijkse toekenning (zie algemene voorwaarden) waardoor een extra kapitaal bij de spaarsom wordt opgebouwd.</li> <li>Risicobonus: vormt een extra kapitaal dat bij overlijden vóór de einddatum wordt uitgekeerd.</li> </ul> <p><i>*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.</i></p>

<sup>1</sup> Deze financiële informatiefiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 30/04/2014.

<p>Rendement uit het verleden</p>	<p>Toegekende bruto winstpercentages van de voorbije jaren.</p> <p>De percentages voor de klassieke winstdeelnamen worden toegepast op de theoretische afkoopwaarde op de hoofdvervaldag van het jaar waarover de winst wordt toegekend. De aangegeven percentages zijn geldig voor theoretische afkoopwaarden groter of gelijk aan € 15.000. De percentages voor de risicobonus zijn van toepassing op de voorzorgsom.</p> <table border="1" data-bbox="532 653 1149 1192"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken</th> <th>Klassieke winstdeelnamen</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2007</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>2,5%</td> <td>2% (*) 1,3% (**)</td> </tr> <tr> <td>2010</td> <td>2,5%</td> <td>1,75% (*) 1,05% (**)</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>2,5%</td> <td>1,25% (*) 0,55% (**)</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>2,25%</td> <td>1% (*) 0,30% (**)</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>1,75%</td> <td>0% (*) 0% (**)</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>Rendementen geven het globaal brutorendement weer en zijn nog te verminderen met taken en kosten (zie rubriek Algemeen). Kapitalisatie gebeurt dagelijks aan een samengestelde interest. De verworven rendementen worden niet jaarlijks uitbetaald, maar opnieuw geïnvesteerd om zo rendementen op rendementen te bekomen. De rendementen worden door ERGO Insurance NV berekend. Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst en vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De winstdeelnamen van 2013 wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder en door de algemene vergadering der aandeelhouders van ERGO Insurance NV.</i></p> <p>(*) jaarpremies (**) overige</p>	Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	Klassieke winstdeelnamen	2007	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2008	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2009	2,5%	2% (*) 1,3% (**)	2010	2,5%	1,75% (*) 1,05% (**)	2011	2,5%	1,25% (*) 0,55% (**)	2012	2,25%	1% (*) 0,30% (**)	2013	1,75%	0% (*) 0% (**)
Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	Klassieke winstdeelnamen																							
2007	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2008	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2009	2,5%	2% (*) 1,3% (**)																							
2010	2,5%	1,75% (*) 1,05% (**)																							
2011	2,5%	1,25% (*) 0,55% (**)																							
2012	2,25%	1% (*) 0,30% (**)																							
2013	1,75%	0% (*) 0% (**)																							
<p>Kosten</p> <p>* Op de handelspremie</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- forfaitaire kost</li> <li>- poliskosten</li> </ul> <p>- fractioneringkost</p> <p>* Op de reserve opgebouwd</p>	<p>€ 0,75 per premiebetaling.</p> <p>€ 2,5 bij het opmaken van de polis.</p> <p>Geen indien premiebetaling € 60 per maand, € 180 per trimester, € 360 per semester en € 720 per jaar.</p> <p>Jaarpremies 0%, halfjaarpremies 1,5%, kwartaalpremie 3,0%, maandpremie 4,4%.</p> <p>Het kostenpercentage op de reserve bedraagt 3,06% voor een aanvangsleeftijd van 25</p>																								

<p>door de handelspremie. Deze bevat ook de kost van de overlijdensdekking</p> <p>* Bij voortijdige beëindiging - afkoopvergoeding</p> <p>- reductievergoeding (bij stopzetting premiebetaling en premievermindering)</p>	<p>jaar en een duur van 40 jaar. Voor een aanvangsleeftijd van 45 jaar en een duur van 20 jaar bedraagt het kostenpercentage 4,88% . Bij de berekening van deze percentages werd uitgegaan van een mannelijke verzekerde die het contract afsluit onder het fiscaal stelsel langetermijn sparen.</p> <p>De afkoopvergoeding is gelijk aan het minimum van 5% van de theoretische afkoopwaarde en 1% van de theoretische afkoopwaarde x de nog te verstrijken looptijd, met een minimum van € 75. Wanneer de afkoop tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst gebeurt en de spotrate is groter dan de gewaarborgde rente, dan kan een bijkomende vergoeding worden aangerekend die verbonden is aan de marktrente en de verstreken en totale looptijd van de overeenkomst.</p> <p>De reductievergoeding bedraagt € 75 op het moment van de reductie. Nadien op elke vervaldag van de oorspronkelijke voorziene premie, een vergoeding die overeenstemt met de vermindering van het gedeelte van de toeslagen dat het algemeen beheer van de overeenkomsten dekt en die tot 0,5% van de vermindering van de reductiepremie beperkt is.</p>
<p>Looptijd</p>	<p>Afhankelijk van de leeftijd bij het begin van het contract.</p>
<p>Premie</p>	<p>Premiebetaling is mogelijk per jaar, per halfjaar, per kwartaal en per maand. Volgende bedragen zijn inclusief taksen en kosten: Minimum € 35/maand, € 100/kwartaal, € 175/semester en € 300/jaar</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p><u>Overeenkomst individuele verzekering met 'klassiek' fiscaal regime (art. 145/1, 2° WIB 92)*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Belastingvermindering op pensioenpremies van 30%, premietaks 2%;</li> <li>- Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar);</li> <li>- Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering);</li> <li>- Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33%.</li> </ul> <p><u>Overeenkomst individuele levensverzekering zonder belastingvermindering*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen belastingvermindering op premies, premietaks 2%;</li> <li>- Pensioenkapitaal niet belastbaar ( tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar);</li> <li>- Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen.</li> </ul> <p><u>Bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging (IPT)*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Premies aftrekbaar door vennootschap ( maximum 80%-grens ), premietaks 4,4% ( 9,25% inzake arbeidsongeschiktheid );</li> <li>- Pensioenkapitaal belastbaar aan een tarief tussen 10% en 20 % ( + 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage )</li> <li>- Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10% of 16,5% ( + 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage);</li> <li>- Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar (mogelijk met belastingvermindering)</li> </ul>

	<p>De winstdeelname is niet belast op einddatum. Voor contracten afgesloten onder het fiscale stelsel van lange termijnsparen, bouwsparen &amp; IPT wordt de taks op de winstdeelnamedotatie ingehouden conform de fiscale wetgeving.</p> <p><i>*De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de klant en van de fiscale wetgeving die van toepassing is en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.</i></p>
Opname/afkoop	<p>Enkel volledige afkopen worden toegestaan. Bij vroegtijdige beëindiging is er een afkoopvergoeding</p>
Informatie	<p>Jaarlijkse informatiefiche met de actuele afkoopwaarde en de toegekende winst.</p>