

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

UKTV ¹	
Type levensverzekering	De UKTV 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"> Op einddatum, indien de verzekerde nog in leven is, wordt de contractuele spaarsom uitgekeerd vermeerderd met de eventuele klassieke winstdeelname. Bij overlijden vóór einddatum worden alle netto betaalde premies van de hoofdverzekering terugbetaald. <p><u>Optioneel aanvullende waarborgen*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 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. Bijkomende verzekering risico ongeval (BVRO): bij overlijden of 100% invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald. Bijkomende verzekering risico ongeval plus (BVRO+): bij overlijden of blijvende invaliditeit door een ongeval wordt een extra kapitaal uitbetaald in verhouding tot de invaliditeitsgraad. <p><i>*Deze aanvullende waarborgen worden gefinancierd door een deel van de totale premie.</i></p>
Doelgroep	Klanten die meer belang hechten aan het kapitaal op einddatum dan de uitkering in geval van overlijden.
Rendement	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none"> 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. Voor de verhoging van de premie is de gewaarborgde intrestvoet op het ogenblik van de verhoging toepasselijk. <p><u>Winstdeelname*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Klassieke winstdeelname: jaarlijkse toekenning (zie algemene voorwaarden) waardoor een extra kapitaal bij de spaarsom wordt opgebouwd. <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>
Rendement uit het verleden	<p><u>Toegekende bruto winstpercentages van de voorbije jaren.</u></p> <p>De percentages voor de klassieke winstdeelname worden toegepast op de theoretische afkoopwaarde op de hoofdvervaldag van het jaar waarover de winst wordt toegekend.</p>

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

	<p>De aangegeven percentages zijn geldig voor theoretische afkoopwaarden groter of gelijk aan € 15.000.</p> <table border="1" data-bbox="524 472 1146 1012"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken</th> <th>Klassieke winstdeelname</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>1,75%</td> <td>1,50% (*) 0,80% (**)</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>1,75%</td> <td>0,00 (*) 0,00 (**)</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 winstdeelname 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 winstdeelname	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	1,75%	1,50% (*) 0,80% (**)	2013	1,75%	0,00 (*) 0,00 (**)
Jaar	Gegarandeerde intrestvoet voor nieuwe zaken	Klassieke winstdeelname																							
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	1,75%	1,50% (*) 0,80% (**)																							
2013	1,75%	0,00 (*) 0,00 (**)																							
<p>Kosten</p> <ul style="list-style-type: none"> * Op de handelspremie <ul style="list-style-type: none"> - forfaitaire kost - poliskosten - fractioneringkost * Op de reserve opgebouwd door de handelspremie. Deze bevat ook de kost van de overlijdensdekking * Bij voortijdige beëindiging <ul style="list-style-type: none"> - afkoopvergoeding 	<p>€ 0,75 per premiebetaling. € 2,5 bij het opmaken van de polis. Geen indien premiebetaling € 60 per maand, € 180 per trimester, € 360 per semester en € 720 per jaar. Jaarpremies 0%, halfjaarpremies 1,5%, kwartaalpremie 3,0%, maandpremie 4,4%.</p> <p>Het kostenpercentage op de reserve bedraagt 0,86% voor een aanvangsleeftijd van 25 jaar en een duur van 40 jaar. Voor een aanvangsleeftijd van 45 jaar en een duur van 20 jaar bedraagt het kostenpercentage 1,46%. 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</p>																								

<p>- reductievergoeding (bij stopzetting premiebetaling en premievermindering)</p>	<p>overeenkomst gebeurt en de spotrate is groter dan de gewaarborgde rente, dan kan een bijkomende vergoeding worden aangerekend die verbonden is aan de spotrate 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>Kan vrij bepaald worden. Gebruikelijk loopt het contract tot 65- jarige leeftijd van de verzekerde.</p>
<p>Premie</p>	<p>Premiebetaling is mogelijk per jaar, per halfjaar, per kwartaal en per maand. Volgende bedragen zijn inclusief taken 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"> - Belastingvermindering op pensioenpremies van 30%, premietaks 2%; - Pensioenkapitaal belastbaar aan 10% (anticipatieve heffing op 60 jaar); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering: belastbaar (mogelijk met belastingvermindering); - Bij vervroegde afkoop/opname kan een belasting ingehouden worden die kan oplopen tot 33%. <p><u>Overeenkomst individuele levensverzekering zonder belastingvermindering*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Geen belastingvermindering op premies, premietaks 2%; - Pensioenkapitaal niet belastbaar (tenzij roerende voorheffing voor overeenkomsten met een looptijd tot 8 jaar); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar aan marginale aanslagvoet voor zover vervangingsinkomen. <p><u>Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Premies aftrekbaar van beroepsinkomen (maximum 8,17% of 9,40% van beroepsinkomen begrensd tot een maximum), premietaks 0%; - Pensioenkapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage) - Overlijdenskapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage bij uitkering aan huwelijkspartner); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar (mogelijk met belastingvermindering) <p><u>Overeenkomst individuele verzekering met fiscaal regime RIZIV*</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Geen premietaks; - Pensioenkapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage); - Pverlijdenskapitaal belastbaar op basis van fictieve rente (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage)

	<p><u><i>Bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging (IPT)*</i></u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Premies aftrekbaar door vennootschap (maximum 80%-grens), premietaks 4,4% (9,25% inzake arbeidsongeschiktheid); - Pensioenkapitaal belastbaar aan een tarief tussen 10% en 20 % (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage) - Overlijdenskapitaal belastbaar aan 10% of 16,5% (+ 3,55% RIZIV-bijdrage, + 2% solidariteitsbijdrage); - Arbeidsongeschiktheidsuitkering : belastbaar (mogelijk met belastingvermindering) <p>De winstdeelname is niet belast op einddatum. Voor contracten afgesloten onder het fiscale stelsel van lange termijnsparen, bouwsparen, (sociaal)VAPZ, IPT & RIZIV zal er conform de fiscale wetgeving een taks op de winstdeelnamedotatie ingehouden worden.</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	Enkel volledige afkopen worden toegestaan, beperkt tot de voorzorgsom. Bij vroegtijdige beëindiging is er een afkoopvergoeding.
Informatie	Jaarlijkse informatiefiche met de actuele afkoopwaarde en de toegekende winst.