

## CAPIPLAN <sup>1</sup>

### *PENSIOENSPAREN of LANGE TERMIJNSPAREN*

<b>Type levensverzekering</b>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet (Tak 21).</p> <p>Raadpleeg ook de afzonderlijke infofiche van de combinatie tak 21- en tak 23 levensverzekering.</p>
<b>Waarborgen</b>	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op de einddatum:</u></p> <p>De tak 21-levensverzekering waarborgt de betaling van de spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelnamen.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</li> <li>- Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de totale reserve van het contract gevestigd op het moment van het overlijden.</li> </ul> <p><b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Ongevallen:</u> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval.</li> <li>- <u>I1:</u> teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen en van de eventuele aanvullende waarborg Ernstige Aandoeningen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval.</li> <li>- <u>I2:</u> storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.</li> <li>- <u>EA:</u> storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67 % = 100 %).</li> </ul> <p><i>Deze financiële infofiche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **1 januari 2018**.

<b>Doelgroep</b>	Capiplan richt zich tot iedereen die op middellange of lange termijn wil sparen om op de einddatum van het contract een kapitaal te verwerven en daarbij wil profiteren van fiscale voordelen.
<b>Rendement:</b> - gewaarborgde rentevoet  - winstdeelname	- Naar keuze: 0,45% of 0% - De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract. - De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract - Wanneer de gewaarborgde rentevoet wijzigt, heeft deze wijziging uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. - De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van VIVIUM, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.  Voor Capiplan wordt een winstdeelname (WD) toegekend: - bij een minimum storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of - indien de totale opgebouwde reserve van het contract minimum 4.950 EUR bedraagt. De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd. De WD wordt bepaald op basis van de door VIVIUM behaalde resultaten en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering. De WD wordt toegevoegd aan de gevormde reserve en wordt gekapitaliseerd aan de rentevoet van toepassing op het moment van de toekenning. Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.
<b>Kosten:</b> - Instapkosten - Uitstapkosten  - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend	Maximum 7 % op elke premiestorting.  Indien het contract vóór het einde van het contract door de verzekeringsnemer zou worden afgekocht, wordt er een vergoeding afgehouden.  Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen: - 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. - een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100).  Forfait van 14,19 EUR per jaar, afgehouden van de reserve in Capiplan. Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).

<b>Looptijd</b>	<p>Tot 65 jaar voor <b>fiscale contracten</b> (minimum looptijd van het contract = 10 jaar)</p> <p>Het contract stopt op de eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde.</p>
<b>Premie</b>	<p>Minimum 25 EUR per storting voor het gehele contract.</p> <p><u>Indien de verzekeringsnemer koos voor Capiplan met een gewaarborgde rentevoet van 0%, bedraagt de storting voor het contract:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ofwel minimum 5.000 EUR als koopsom</li> <li>- Ofwel minimum 500 EUR per jaar</li> </ul> <p>Deze minima zijn inclusief de eventueel verschuldigde premietaks.</p>
<b>Fiscaliteit</b>	<p><b>Premietaks</b></p> <p>Premies betaald door een natuurlijke persoon worden onderworpen aan een taks van 2% op de premie. Polissen afgesloten in het kader van pensioensparen zijn vrijgesteld van deze taks.</p> <p><b>Belastingvermindering</b></p> <p>Men heeft de keuze tussen pensioensparen of lange termijnsparen (individuele levensverzekering). Ten belopen van jaarlijks geïndexeerde maximumbedragen, komen de stortingen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30% van de betaalde premies (te verhogen met gemeentebelasting).</p> <p><b>Taxatie bij uitkering</b></p> <p>Zodra één enkele premie van het fiscale voordeel heeft genoten, zal het totaal van de prestatie (met uitzondering van de winstdeelneming) het voorwerp uitmaken van een belastingaanslag.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Over het algemeen zal deze taks anticipatief worden ingehouden op 60-jarige leeftijd van de verzekerde. In dat geval is de belasting vrijstellend.</li> <li>- Daarentegen zal in geval van overlijden of afkoop vóór deze leeftijd, de taxatie plaats hebben op het ogenblik van uitbetaling van de verzekerde prestatie.</li> </ul> <p>De aanslag zal in principe gebeuren aan een aanslagvoet van 8% (voor pensioensparen) of 10% (voor het lange termijnsparen), maar in geval van vervroegde afkoop kan zij 33% (+gemeentebelastingen) bedragen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien het contract overigens werd onderschreven door een persoon van 55 jaar of ouder, gebeurt de aanslag niet op 60 jaar, maar op de 10de verjaardag van het contract of bij uitbetaling van de verzekerde prestatie.</li> </ul> <p><i>Deze fiscale informatie is een samenvatting van de regels op</i></p>

	<i>basis van de huidige wettelijke bepalingen en officiële inlichtingen. Deze regels kunnen aangepast worden zonder dat de maatschappij hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden.</i>
<b>Afkoop/opname:</b> - Gedeeltelijke afkoop/opname - Volledige afkoop/opname	Gedeeltelijke afkopen zijn toegestaan, ze dienen schriftelijk aangevraagd te worden en er is geen minimumbedrag. De volledige afkoop dient schriftelijk aangevraagd te worden, is op elk moment mogelijk en maakt een einde aan het contract.
<b>Informatie</b>	De verzekeringsnemer ontvangt elk jaar gedetailleerde informatie over zijn contract.
<b>Klachtenbehandeling</b>	Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot: <ul style="list-style-type: none"> <li>- In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: <a href="mailto:klacht@vivium.be">klacht@vivium.be</a></li> <li>- Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (<a href="http://www.ombudsman.as">www.ombudsman.as</a>), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. <a href="mailto:info@ombudsman.as">info@ombudsman.as</a></li> </ul> <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>
<b>Varia</b>	Een voorschot is mogelijk, behalve voor een fiscaal contract pensioensparen.