

UNIVERSAL INVEST

Referentie: B9071.LEV.20201001.001

Bijlage aan het Essentiële-informatiedocument

Inhoud

1. Inleiding
2. Specifieke informatie over de tak23-fondsen
3. Andere contractuele informatie over Universal Invest
4. Optionele overlijdenswaarborg

1. Inleiding

Dit document vult het Essentiële-informatiedocument Universal Invest aan met specifieke informatie over alle onderliggende beleggingsopties.

Voor een goed en volledig begrip van Universal Invest is het belangrijk dat u beide documenten samen grondig leest.

Dit document is alleen bedoeld om u correct en grondig te informeren over de aard en de karakteristieken van Universal Invest.

Het mag in geen geval beschouwd worden als een gepersonaliseerd beleggingsadvies.

Alvorens een keuze te maken, laat u zich best bijstaan door uw makelaar zodat hij u, op basis van uw persoonlijk beleggersprofiel, kan adviseren over de beleggingsopties die het beste aansluiten bij uw verlangens en behoeften, kennis en ervaring, risicobereidheid, concrete beleggingsdoelstellingen en uw beleggingshorizon.

Tot slot wordt er in punt 3 dieper ingegaan op andere contractuele informatie over Universal Invest en in punt 4 over de mogelijkheid om uw polis aan te vullen met een optionele overlijdenswaarborg.

Dit document is opgemaakt op 01/10/2020.

2. Specifieke informatie over de tak23-fondsen

Universal Invest biedt u drie interne tak23-beleggingsfondsen, beheerd door de afdeling Asset Management van Baloise Insurance, waarvan de eenheden die u aankocht, geïnvesteerd worden in onderliggende beleggingsfondsen die op hun beurt beheerd worden door professionele fondsbeheerders.

Zo hebt u de keuze uit een of meer tak23-fondsen:

Intern tak23-fonds	Onderliggend fonds	ISIN-code	Fondsbeheerder
Baloise Universal Invest Low	Universal Invest Low	LU2199480182	Cadelux S.A.
Baloise Universal Invest Medium	Universal Invest Medium	LU2199480349	Cadelux S.A.
Baloise Universal Invest High	Universal Invest High	LU2199479929	Cadelux S.A.

Er kan op ieder ogenblik tot een tak23-fonds worden toegetreden. De verzekeringnemer bepaalt bij aanvang van de polis Universal Invest in welke fondsen er wordt belegd.

De eenheden van fondsen worden aangekocht tegen de inventariswaarde van de eerste valorisatiedag na de eerste werkdag volgend op de datum van de premieontvangst op onze bankrekening.

De inventariswaarde van een eenheid is de prijs die voor die eenheid geldt bij aan- of verkoop op een bepaald tijdstip. De inventariswaarden van de fondsen worden dagelijks berekend. Zij kunnen geraadpleegd worden op www.baloise.be.

Bij het investeren in tak23-fondsen is een voldoende lange tijdshorizon nodig, op die manier zal het gerealiseerd rendement in uw levensverzekering dichterbij het gemiddelde rendement aanleunen en krijgt u een beter beeld van uw effectief rendement in deze langetermijnbelegging. De aangeraden tijdshorizon vindt u terug onder de 'Aanbevolen periode van bezit'. Voor een advies voor uw specifieke situatie verwijzen wij u echter naar uw makelaar. Hij zal een analyse uitvoeren en u correct adviseren in functie van uw beleggersprofiel.

Het rendement die de interne tak23-fondsen van Baloise Insurance realiseren zal bepaald worden door de prestaties van de onderliggende fondsen en de toepasselijke kosten voor beheer.

Meer informatie over die tak23-fondsen vindt u in het Beheerreglement 'Tak23-fondsen Universal Invest' op www.baloise.be.

Baloise Universal Invest Low

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Baloise Universal Invest Low belegt als open kapitalisatiefonds en werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance als fonds. Het fonds streeft naar een meerwaarde op het kapitaal en dat met een gemiddelde volatiliteit.

Beoogde retailbelegger


Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen, obligaties en ICB's, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**

1	2	3	4	5	6	7
← lager risico						hoger risico →
	De risico-indicator is gebaseerd op de aanname dat u het product 8 jaar in bezit houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.					

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10.000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 423	€ 7 548	€ 6 751
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,77 %	-6,79%	-4,79 %
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 9 047	€ 8 930	€ 8 861
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,53 %	-2,79 %	-1,50 %
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€9 763	€ 10 355	€ 10 903
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,37 %	0,88 %	1,09 %
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 10 415	€ 11 871	€ 13 263
	Gemiddeld rendement per jaar	4,15 %	4,38 %	3,59 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9 962	€ 10 355	€ 10 903

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoelang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000 EUR inlegt.

Die getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bijv. het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop).

Die getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 597	€ 1 007	€ 1 857
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,02 %	2,51 %	2,25 %

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,25 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dat is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalst.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Baloise Universal Invest Medium

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Baloise Universal Invest Medium belegt als open kapitalisatiefonds en werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance als fonds. Het fonds streeft naar een meerwaarde op het kapitaal op lange termijn.

Beoogde retailbelegger

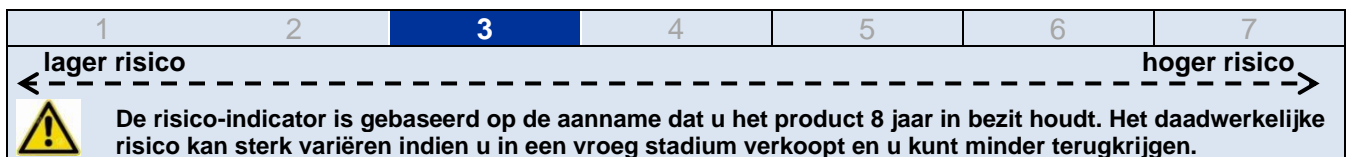
Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen, obligaties en ICB's, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een middelgroot-laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10.000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 7.771	€ 6 379	€ 5 271
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,29 %	-10,63 %	-7,69 %
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 764	€ 8 661	€ 8 818
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,36 %	-3,53 %	-1,56 %
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€9 932	€ 11 063	€ 12 436
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,68 %	2,56 %	2,76 %
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11 096	€ 13 932	€ 17 288
	Gemiddeld rendement per jaar	10,96 %	8,64 %	7,08 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10.135	€ 11 063	€ 12 436

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoelang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000 EUR inlegt.

Die getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bijv. het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop).

Die getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 602	€ 1 035	€ 1 974
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,10 %	2,52 %	2,26 %

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,26 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dat is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalst.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

Baloise Universal Invest High

Beleggingsbeleid

De activa van het interne beleggingsfonds Baloise Universal Invest High belegt als open kapitalisatiefonds en werd voor onbepaalde duur opgericht binnen Baloise Insurance als fonds. Het fonds streeft naar een meerwaarde op het kapitaal op lange termijn.

Beoogde retailbelegger

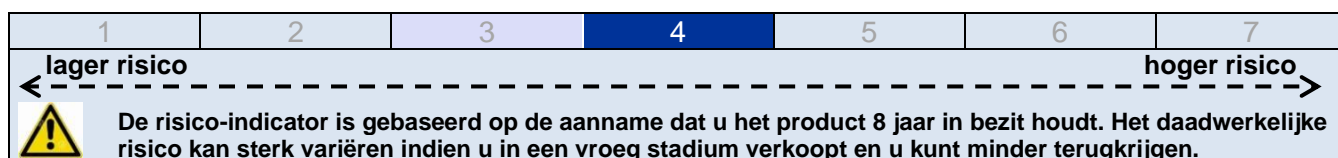
Dit tak23-fonds richt zich tot de retailbelegger met kennis en praktische ervaring op het vlak van tak23-fondsen die kiest voor het rendement van een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk belegt in aandelen, obligaties en ICB's, beschikt over een beleggingshorizon van minstens 8 jaar en bereid is om een middelgroot-laag beleggingsrisico te dragen.

Aanbevolen periode van bezit

De aanbevolen periode van bezit is 8 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

- **Risico-indicator**



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen uitbetalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen

- **Prestatiescenario's**

Belegging 10.000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stressscenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 6 906	€ 4 946	€ 3 597
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,94 %	-16,14 %	-12,00 %
Ongunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 8 417	€ 8 297	€ 8 674
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,83 %	-4,56 %	-1,76 %
Gematigd scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€10 126	€ 11 936	€ 14 468
	Gemiddeld rendement per jaar	1,26 %	4,52 %	4,72 %
Gunstig scenario	Wat kunt u terugkrijgen na kosten	€ 11 991	€ 16 903	€ 23 753
	Gemiddeld rendement per jaar	19,91 %	14,02 %	11,42 %
Scenario bij overlijden				
Overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 10 332	€ 11 936	€ 14 468

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoelang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst (RIY: reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van deze beleggingsoptie voor 3 verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u eenmalig 10.000 EUR inlegt.

Die getallen zijn schattingen en kunnen verschillen van de feitelijke kosten in functie van het belegde bedrag en door de retailbelegger uitgeoefende beleggingsopties (bijv. het aantal switches tussen fondsen, vervroegde afkoop).

Die getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd			
Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	€ 608	€ 1 068	€ 2 121
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,17 %	2,53 %	2,27 %

Onderstaande tabel toont het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en verklaart de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,27 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dat is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Het omvat eveneens de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalst.
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,00 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

3. Andere contractuele informatie over Universal Invest

Om aan onze wettelijke informatieplicht te voldoen, vindt u in dit hoofdstuk andere contractuele informatie die niet als dusdanig is opgenomen in het Essentiële-informatiedocument, maar die ook belangrijk is voor een goed en volledig begrip van Universal Invest.

3.1 Kosten

In dit hoofdstuk worden, waar nodig, de concrete toepassingsmodaliteiten nader toelichting gegeven over de kosten die reeds werden vermeld onder de rubrieken 'Wat zijn de kosten?' en 'Hoelang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uithalen?' van het Essentiële-informatiedocument Universal Invest en van deze Bijlage.

- Instapkosten: maximaal 2 %:
- Uitstapkosten: geen op de einddatum van de polis, het vierde jaar na premiestorting of bij overlijden van de verzekerde.
- Afkopen
De polis kan op elk ogenblik geheel of gedeeltelijk worden afgekocht.
De minimale afkoop bedraagt 1.250 EUR.
Na een gedeeltelijke afkoop mag:
 - de totale reserve in de polis niet lager zijn dan 2.500 EUR;
 - de reserve per gekozen fonds niet kleiner zijn dan 1.250 EUR.
- Kosteloze afkopen
 - eenmaal per kalenderjaar kan 15 % van de reserve, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, worden afgekocht zonder enige afkoopkost;
 - indien een van de in de Algemene Voorwaarden opgesomde sociale gebeurtenissen zich voordoet, kan de polis zonder afkoopkost worden afgekocht.
- Overstappen
Na schriftelijk aanvraag kan de opgebouwde reserve van het ene tak23-fonds geheel of gedeeltelijk worden overgebracht naar een ander tak23-fonds.
De minimale gedeeltelijke overstap bedraagt minimaal 1.250 EUR, met dien verstande dat het restbedrag van de rekening of dat fonds waaruit men stapt, eveneens minimaal 1.250 EUR bedraagt.

3.2 Looptijd van de polis

Naar keuze: 8 jaar of onbepaalde looptijd.

Baloise Insurance kan de polis niet eenzijdig opzeggen.

De polis eindigt op de einddatum, bij volledige afkoop of bij het overlijden van de verzekerde.

3.3 Premie

De minimale premie bedraagt 5.000 EUR (inclusief premietaksen).
Bijkomende stortingen van minimaal 1.000 EUR zijn steeds mogelijk.

Bij spreiding over verschillende tak23-fondsen moet per gekozen fonds minimaal 10 % van de premie of bijstorting belegd worden.

3.4 Fiscaliteit

Premietaks: 2 % op de premie.

Taxatie uitkering tak23-fondsen

Omdat de premies niet fiscaal worden vrijgesteld, worden de uitkeringen niet belast.
Bij overstappen tussen tak23-fondsen is er geen roerende voorheffing verschuldigd.

Successierechten

Het al dan niet verschuldigd zijn van successierechten bij het overlijden van de verzekeringnemer of de verzekerde, wordt bepaald in functie van de optredende partijen in de verzekeringconfiguratie en eventueel door hun huwelijksvermogensstelsel.

Voor meer informatie verwijzen wij naar onze 'Informatiebrochure Fiscale aspecten van de levensverzekering'.

3.5 Informatie

Jaarlijks sturen wij u een rekeninguittreksel met de toestand op 1 januari. In dit rekeninguittreksel wordt de tussentijdse toestand die bij de laatste wijziging werd meegedeeld, als vertreksituatie genomen. Indien er geen wijzigingen tijdens het jaar werden doorgevoerd, is deze vertreksituatie de toestand op 1 januari van het vorige jaar.

Het Beheerreglement van de tak23-fondsen kunt u terugvinden op www.baloise.be.

4. Optionele waarborgen

U hebt de mogelijkheid om een van de onderstaande overlijdensverzekeringen te onderschrijven:

- de opgebouwde reserve met als minimum een vast bedrag naar keuze;
- de opgebouwde reserve met als minimum een bedrag van 130 % van de gestorte premie (exclusief premietaks);
- de opgebouwde reserve, met als minimum de gestorte premie (exclusief premietaks).

Voormelde dekkingen zijn niet verplicht en bijgevolg niet automatisch in de polis inbegrepen.

De risicopremie van die verzekeringen is afhankelijk van verschillende factoren zoals bijv. de leeftijd van de verzekerde, zijn gezondheidstoestand, zijn beroep, de hoogte van overlijdenskapitaal. Meer informatie over onze segmentatiecriteria vindt u op www.baloise.be > Uw wettelijke bescherming.

Wij verwijzen u naar uw makelaar voor een gepersonaliseerde offerte.