

Invest for Life Corporate₂¹

Type levensverzekering

Invest for Life Corporate₂ is een kapitalisatieverrichting (tak 26) die door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet biedt verhoogd met een mogelijke winstdeling.

Waarborgen

Invest for Life Corporate₂ waarborgt de betaling van het gekapitaliseerde spaartegoed op de einddatum van het contract.

Doelgroep

Invest for Life Corporate₂ richt zich tot kmo's en vzw's die over relatief grote liquiditeitsreserves beschikken en die op zoek zijn naar een hoger rendement op middellange en lange termijn.

Rendement

Gewaarborgde intrestvoet

De jaarlijkse intrestvoet toegepast op de stortingen is gewaarborgd voor een looptijd van 8 jaar. Deze bedraagt momenteel 1,00%². De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt.

Winstdeling

In overeenstemming met het jaarlijkse plan neergelegd bij de NBB, kan jaarlijks een winstdeling aan het contract worden toegekend, tenzij dit uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Ze wordt bepaald in functie van de resultaten van de maatschappij.

Rendement uit het verleden

De voorbije 4 jaar bedroeg het rendement Invest for Life Corporate₂ gemiddeld 2,87%³.

2010	2011	2012	2013
3,00%	3,00%	2,75%	2,75% ⁴

Kosten

Instapkosten

Afhankelijk van het bedrag van de storting met een maximum van 3,50%.

Uitstapkosten

- 1 Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de storting en er minstens een jaar verloopt tussen de storting en de eerste opname.
- 2 In de andere gevallen: 0,0833% van de opname per resterende maand tot het einde van de periode van de eerste 5 jaar volgend op de storting.
- 3 Is het niveau van de Spot Rate 8 jaar op de dag van uw aanvraag tot opname groter dan 120% van het niveau van de Spot Rate 8 jaar die gold op het ogenblik van de storting of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting, dan mag Allianz een vergoeding afhouden overeenkomstig artikel 30 §2 van het K.B. van 14 november 2003.
In dit geval is de vergoeding voorzien onder punt 2 niet van toepassing.

¹ Deze «financiële infofiche levensverzekering» beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 1 januari 2014.

² Intrestvoet van toepassing voor stortingen van maximum 2,5 miljoen euro.

Gewaarborgd rendement op jaarbasis, op elk moment wijzigbaar voor nieuwe stortingen in functie van de marktevolutie.

³ Gemiddeld rendement van 2010 tot 2013. Het rendement uit het verleden biedt geen garantie voor de toekomst.

⁴ Rendement 2013: gewaarborgde intrestvoet + winstdeling, onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering.

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

Geen.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie «Uitstapkosten» hierboven.

Toetreding/inschrijving

- Na acceptatie door Allianz van het volledige dossier waardoor de maatschappij het contract kan uitgeven en na ontvangst door Allianz van de storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De kapitalisatie van de storting vangt aan op de werkdag na de dag waarop Allianz het rekeninguittreksel ontvangt met de vermelding van de storting en ten vroegste op de werkdag na de dag waarop Allianz het volledige dossier accepteerde.

Looptijd

U kiest zelf de looptijd met een minimum van 8 jaar.

Premie

Enkel een eenmalig bedrag van minimum 50.000 euro.

Geen bijkomende stortingen mogelijk.

In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Fiscaliteit

U betaalt geen abonnementstaks op uw storting.

U betaalt de roerende voorheffing op het rendement (gewaARBorgde intrestvoet en winstdeelname) op het einde van het contract of in geval van volledige of gedeeltelijke afkoop vóór het einde van het contract.

- Voor een commerciële onderneming wordt de roerende voorheffing ingebracht in de vennootschapsbelasting voor het desbetreffende jaar.
- Voor een vzw onderworpen aan de belasting voor rechtspersonen is de roerende voorheffing een definitieve belasting.
- Voor een vereniging van mede-eigenaars is de roerende voorheffing bevrijdend of de onderschrijver de intresten aangeeft of niet.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

U kunt op elk moment gedeeltelijke opnames doen van minstens 1.000 euro zolang het saldo van uw spaartegoed na de opname niet minder dan 5.000 euro bedraagt.

In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Volledige afkoop/opname

U kunt op elk moment de afkoop van uw contract vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het gekapitaliseerde spaartegoed op de dag van de aanvraag tot afkoop, verminderd met eventuele uitstapkosten.

Informatie

Bij elke verrichting wordt het gekapitaliseerd spaartegoed berekend en door de maatschappij meegedeeld via een bevestigingsbericht.

U ontvangt jaarlijks een rekeninguittreksel met het gekapitaliseerd spaartegoed van het contract.