

Invest for Life Protect¹

Type levensverzekering

Invest for Life Protect is een tak 21-levensverzekering die u, bovenop een door de verzekeringsonderneming gewaarborgde intrestvoet, een winstdeling biedt gekoppeld aan de winst uit beleggingen van activa die via gekantonnerde fondsen worden beheerd.

Invest for Life Protect belegt 80% van uw spaargeld in een gekantonneerd fonds, samengesteld uit activa met een laag risico (hoofdzakelijk obligaties). De rest wordt belegd in een gekantonneerd fonds, samengesteld uit activa met een hoger risico. De verdeling van de verschillende activaklassen (aandelen, obligaties, kortetermijnbeleggingen) binnen dit fonds wordt dynamisch beheerd (Active Asset Allocation-3A) en volgt de marktvoorwaarden en hun verwachte evolutie.

Waarborgen

Wat er ook gebeurt, met Invest for Life Protect:

- krijgt u uw gekapitaliseerd spaartegoed terug op de einddatum van het contract in geval van leven.
- krijgt u uw gekapitaliseerd spaartegoed terug op de dag van het overlijden, eventueel met een minimum van 130% van de uitgevoerde stortingen.

Bovendien ontvangt u bij overlijden of totale en permanente fysiologische invaliditeit die zich voordoet tijdens de eerste 8 jaar van het contract en die het gevolg is van een ongeval, een bijkomend bedrag gelijk aan het gekapitaliseerde spaartegoed, met een maximum van 400.000 euro.

Doelgroep

Invest for Life Protect richt zich tot personen die op zoek zijn naar:

- een toprendement op middellange en lange termijn
- intrest- en kapitaalwaarborg
- spaargeld dat op elk moment beschikbaar is.

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 contract uitgesloten is in de bijzondere voorwaarden. Ze wordt bepaald in functie van de resultaten van de gekantonnerde fondsen volgens de door de maatschappij vastgelegde regels voorzien in het winstdelingsreglement dat deel uitmaakt van de bijzondere voorwaarden van het contract.

Rendement uit het verleden

De voorbije 5 jaar bedroeg het rendement van Invest for Life Protect gemiddeld 3,62%³.

2009	2010	2011	2012	2013
4,40%	4,00%	3,75%	3,20%	2,75% ⁴

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

² Gewaarborgd rendement op jaarbasis, op elk moment wijzigbaar voor nieuwe stortingen in functie van de marktevolutie.

³ Gemiddeld rendement van 2009 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 vergadering van aandeelhouders.

Kosten

Instapkosten

Afhankelijk van het bedrag van de storting met een maximum van 4%.

Uitstapkosten

- 1 Geen uitstapkosten indien er slechts één opname per jaar is van maximum 10% van de stortingen en er minstens één jaar verlopen is tussen de storting van de eerste premie en de eerste opname.
- 2 In de andere gevallen: 0,05% 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(en) of op het einde van elke periode van 8 jaar na de storting(en), of bedraagt het niveau van de Dow Jones Euro Stoxx 50 op de dag van de aanvraag tot opname minder dan 90% van het niveau geobserveerd op het ogenblik van de storting(en), dan mag Allianz in het belang van alle verzekeringnemers 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.

U hebt de mogelijkheid om zonder kosten uw contract af te kopen of één keer een gedeeltelijke opname (minimum 500 euro) te doen indien u (de verzekeringnemer), uw echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner of elke andere persoon fiscaal te uwen laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- overlijden
- ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer
- invaliditeit van ten minste 67% gedurende 6 maanden of meer
- langdurige werkloosheid (minstens 12 maanden) als gevolg van ontslag behalve wegens zware fout.

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 1e storting, treedt het contract in voege op de datum die na onderling akkoord overeengekomen werd in de bijzondere voorwaarden.
- De kapitalisatie van de stortingen 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 5 jaar.

De verzekering eindigt bij volledige afkoop, op het einde van het contract of bij overlijden van de verzekerde.

Premie

- Eerste storting: een eenmalige premie van minimum 6.200 euro.
- Bijkomende stortingen: minimum 1.250 euro.

In deze bedragen zijn kosten en taksen inbegrepen.

Fiscaliteit

Op de stortingen wordt een premietaks van 2,00% (voor particulieren) of van 4,40% (voor rechtspersonen) geheven.

U bent vrijgesteld van roerende voorheffing op elke opname uitgevoerd na de eerste 8 jaar van het contract.

De roerende voorheffing is wel verschuldigd op elke opname uitgevoerd tijdens de eerste 8 jaar van het contract, behalve:

- indien u bij de intekening op het contract kiest voor een overlijdensdekking van 130% van de stortingen
- u die behoudt gedurende de volledige looptijd van het contract
- en u de verzekeringnemer, verzekerde en begunstigde in geval van leven bent.

De roerende voorheffing wordt berekend op basis van de technische intrestvoet met als minimum de wettelijke intrestvoet van 4,75%.

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

U kan te allen tijde:

- gedeeltelijke opnames verrichten van minimum 500 euro, zolang het saldo van uw spaartegoed na de opname niet minder dan 1.250 euro bedraagt.
- kosteloos periodieke opnames verrichten van maximum 1% (in de vorm van maandelijks rente), 3% (in de vorm van driemaandelijks rente), 6% (in de vorm van halfjaarlijkse rente) of 12% (in de vorm van jaarlijkse rente) van de uitgevoerde stortingen, met een minimum van 125 euro en op voorwaarde dat het saldo van uw spaartegoed na de opname niet minder dan 1.250 euro bedraagt.

In deze bedragen en percentage zijn kosten en taksen inbegrepen.

Volledige afkoop/opname

U kan op elk moment de afkoop van het contract vragen. De afkoopwaarde zal gelijk zijn aan het gekapitaliseerd 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.