

Financiële infofiche

BELGIUM

PROFOLIO • Levensverzekering voor tak 23

Type levensverzekering	Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen, met als doel de uitkering van een kapitaal bij leven en/of bij overlijden van de verzekerde perso(o)ne(n), vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.
Waarborgen	<p>Uitkering bij Leven: contract verkoopwaarde.</p> <p>Uitkering bij Overlijden: contract verkoopwaarde (basisuitkering).</p> <p>Mogelijkheid om een bijkomende overlijdensdekking af te sluiten: bovenop de basisuitkering wordt dan een bijkomend kapitaal uitgekeerd waarvan het bedrag afhankelijk is van de gekozen optie (art. 13.2 Algemene Voorwaarden.)</p>
Doelgroep	De particuliere belegger met een voorzichtig tot dynamisch risicoprofiel, afhankelijk van de gekozen fondsen.
Fondsen	<p>Externe, Geïndividualiseerde en Collectieve interne fondsen.</p> <p>De Interne en Geïndividualiseerde Fondsen zijn beschreven in de Specifieke Voorwaarden die worden ondertekend samen met het verzekeringsvoorstel. De beschrijving van Externe Fondsen vindt U in de fondsfiches.</p>
Risicoklasse	De risicoklasse van de fondsen staat vermeld in de fondsfiches en in de Specifieke Voorwaarden van de Geïndividualiseerde en de Collectieve Interne Fondsen.
Rendement	<p>Zie hiervoor de Specifieke Voorwaarden en de fondsfiches.</p> <p>Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer, er is dus geen rendementsgarantie vanwege Baloise Vie Luxembourg.</p>
Rendementen uit het verleden	Raadpleeg hiervoor de factsheets van de respectievelijke fondsen.
Instapkosten	Van 0 tot 5 % op de premie.
Beheerskosten	Maximaal 1,2% per jaar.
Uitstap- /afkoopkosten	Geen. In bepaalde gevallen kunnen uitstap- of afkoopkosten aangerekend worden (zie de Specifieke Voorwaarden en factsheet van de fondsen voor details hierover).
Arbitragekosten	<p>Een gratis arbitrage (overstap) per kalenderjaar.</p> <p>Voor bijkomende arbitrages wordt 0,5 % van de waarde in euro van de verkochte eenheden aangerekend, met een maximum van 750 € per arbitrage.</p>
Kosten bij wijziging van premieverdeling	<p>Een maal per jaar gratis.</p> <p>Voor bijkomende wijzigingen wordt 50 € aangerekend (door proportionele afhouding van eenheden).</p>

Overlijdensdekking-kosten	In geval van onderschrijving aan een facultatieve dekking overlijden, kan de maatschappij risicopremies heffen om de gegarandeerde uitkering in geval van overlijden te dekken. Deze premie is variabel en afhankelijk van de contractwaarde en de leeftijd van de verzekerde op het moment van de berekening.
Toetreding	Het contract wordt van kracht na betaling van de eerste premie en de aanvaarding daarvan door de Maatschappij. Alleen de uitgifte van de Bijzondere voorwaarden materialiseren aanvaarding door de Maatschappij.
Duur	Het contract is gesloten voor onbepaalde tijd of voor een vaste termijn dat wordt uitgedrukt in volle jaren vanaf de ingangsdatum van het contract. Het contract beëindigt in geval van totale afkoop, overlijden van de verzekerde(n) of in geval van opzegging.
Inventariswaarde	Frequentie van waardering van de fondsen: <ul style="list-style-type: none"> • Externes fondsen hebben een dagelijkse waardering tenzij anders bepaald (cf. Termsheet of Prospectus). • Collectieve interne fondsen zijn in principe een keer per week gewaardeerd. • Geindividualiseerde fondsen (fonds dédiés) worden een keer per maand gewaardeerd en bij iedere transactie (cf. Specifieke Voorwaarden van de interne fondsen). Er is geen publicatie van de inventariswaarden. Ze worden u medegedeeld op simpele aanvraag bij de maatschappij.
Premie	Eenmalige premies. Minimumpremie : 25.000 €. Bijkomende stortingen mogelijk vanaf 5.000 €.
Fiscaliteit	Als Belgisch inwoner bent u onderworpen aan de Belgische fiscaliteit. Er wordt een taks van 2% geheven op de gestorte premies. Aan beleggingsfondsen gekoppelde levensverzekeringen zijn niet onderworpen aan beurstaks. De uitkeringen bij overlijden zijn onderworpen aan successierechten. De begunstigten worden geacht persoonlijk de ontvangen bedragen aan te geven. De afgekochte bedragen zijn niet onderworpen aan enige belasting.
Afkoop / Opname	Volledige of gedeeltelijke afkopen zijn mogelijk op elk moment, zonder kosten. De aanvraag tot afkoop gebeurt schriftelijk door middel van een formulier dat daartoe bestemd is. In geval van volledige afkoop dient de originele polis bijgevoegd te worden, alsook een recente kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer.
Overstap (arbitrage)	De aanvraag tot overstap naar een ander fonds gebeurt schriftelijk aan Baloise Vie Luxembourg.
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> • Bij aanvang van ieder kalenderjaar ontvangt u gratis een uittreksel met de volgende informatie: bedrag van de bijkomende overlijdensdekking, benaming, aantal en waarde van de eenheden, contractwaarde. • De financiële infofiche, de algemene voorwaarden, de specifiekevoorwaarden van de collectieve interne fondsen zijn beschikbaar op gewone aanvraag bij Baloise Vie Luxembourg. • Informatie over het Beleid inzake belangenconflicten is beschikbaar op aanvraag bij Baloise Vie Luxembourg S.A. • Eventuele belangenconflicten die kunnen veroorzaakt worden door het afsluiten van een contract kunnen op aanvraag bij de verzekeringsbemiddelaar worden vastgelegd.

Making you safer.

www.baloise.lu

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |