

Financiële infofiche

BELGIUM

PROCAPI • kapitalisatiecontract

Type verzekering	Capitalisatiecontract waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen, met als doel de uitkering van een kapitaal op het einde van het contract.
Waarborgen	Uitkering op einddatum: afkoopwaarde van het Contract.
Doelgroep	De particuliere belegger met een voorzichtig tot dynamisch risicoprofiel, afhankelijk van de gekozen fondsen.
Fondsen	Externe, geïndividualiseerde en collectieve interne fondsen. De interne fondsen zijn beschreven in de Specifieke Voorwaarden die worden ondertekend samen met het verzekeringsvoorstel. De beschrijving van externe fondsen vindt u in de fondsiches (factsheets). De risico's die eigen zijn aan een welbepaald fonds staan beschreven in de Specifieke Voorwaarden Interne Fondsen en in het KIID en de prospectus van de externe Fondsen.
Risicoklasse	De risicoklasse van de fondsen staat vermeld in de fondsiches en in de Specifieke voorwaarden van de collectieve en geïndividualiseerde interne fondsen.
Rendement	Zie hiervoor de Specifieke Voorwaarden en de fondsiches. Het financiële risico wordt gedragen door de Intekenaar, er is dus geen rendementsgarantie en geen waarborg vanwege Baloise Vie Luxembourg over de bescherming van het kapitaal.
Rendementen uit het verleden	Raadpleeg hiervoor de factsheets van de respectievelijke fondsen.
Instkosten	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	Een gratis arbitrage (overstap) per kalenderjaar Voor bijkomende arbitrages wordt 0,5 % van de waarde in euro van de verkochte eenheden aangerekend, met een maximum van 750 €.
Inwerkingstreding	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 een vaste termijn (max. 30 jaar) dat wordt uitgedrukt in volle jaren vanaf de ingangsdatum van het contract. Het contract beëindigt in geval van totale afkoop of in geval van opzegging.

Inventariswaarde	<p>Frequentie van waardering van de fondsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Externe fondsen hebben een dagelijkse waardering tenzij anders bepaald. Cf. Termsheet of Prospectus, • Collectieve interne fondsen worden in principe een maal per week gewaardeerd, • Geïndividualiseerde fondsen (fonds dédiés) worden een keer per maand gewaardeerd en bij iedere transactie. Cf. Specifieke voorwaarden van de interne fondsen. <p>Er is geen publicatie van de inventariswaarden. Ze worden u medegedeeld op eenvoudige aanvraag bij de maatschappij.</p>
Premie	<p>Eenmalige premies. Minimumpremie : 100.000 €. Bijkomende stortingen mogelijk vanaf 10.000 €.</p>
Fiscaliteit	<p>Als Belgisch inwoner bent u onderworpen aan de Belgische fiscaliteit:</p> <p>Natuurlijke personen Afkoop / Einddatum contract: De gerealiseerde winst (verschil tussen de uitbetaalde bedragen en het totaal van de gestorte premies) moet aangegeven worden in de personenbelasting als buitenlandse intresten van effecten met een vast rendement en wordt belast aan 30 % + opcentiemen.</p> <p>Rechtspersonen De gerealiseerde winst is onderworpen aan de roerende voorheffing. Art. 362 bis van WIB 92 is van toepassing op de belastingplichtigen die hun contract hebben afgesloten in het kader van hun beroeps-activiteiten.</p>
Afkoop / Opname	<p>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 intekenaar.</p>
Overstap (arbitrage)	<p>De aanvraag tot overstap naar een ander fonds gebeurt schriftelijk aan Baloise Vie Luxembourg.</p>
Informatie	<ul style="list-style-type: none"> • Bij aanvang van ieder kalenderjaar ontvangt u gratis een uittreksel met de volgende informatie: benaming, aantal en waarde van de eenheden, contractwaarde. • De financiële infofiche, de algemene voorwaarden, de specifieke voorwaarden van collectieve en individuele 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.