

SELF LIFE

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 21

SELF LIFE¹

Dit product wordt niet meer gecommercialiseerd sinds 24/05/2016.

TYPE LEVENSVZERKERING	Levensverzekering met vrije stortingen en een gegarandeerd rendement (tak 21).
WAARBORGEN	<p>Self Life garandeert prestaties bij leven of bij overlijden.</p> <p>Op termijn verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) het spaargeld (nettostortingen, intresten en eventuele winstdelingen, verminderd met eventuele risicopremies voor de overlijdensdekking en eventuele opvragingen) te betalen.</p> <p>Bij overlijden van de verzekerde vóór het einde van het contract verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) bij overlijden minimum het samengestelde spaarbedrag te betalen.</p> <p>Als overlijdenskapitaal kan men kiezen tussen:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Vast kapitaal (min. € 6250 - max. € 125.000); ▪ 100 tot 150% van het samengestelde spaarbedrag; ▪ 130% - 200% van de stortingen. <p>Mogelijkheid tot aanvullende waarborgen:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Kapitaal ongeval: maximum € 125.000; ▪ Vrijstelling van de betaling van de premies in geval van invaliditeit; ▪ Invaliditeitsrente. <p>Zodra de maatschappij de eerste storting heeft ontvangen, voorziet zij gratis een voorlopige waarborg van € 6250 die gedurende een periode van maximum 30 dagen het overlijden door ongeval dekt. Deze voorlopige waarborg vervalt vanaf het moment dat de gekozen overlijdenswaarborg geactiveerd wordt.</p>
DOELGROEP	Self Life richt zich tot personen die een performant sparen willen opbouwen in al dan niet fiscale stelsels.
RENDEMENT	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gewaarborgde intrestvoet <p>Rentevoet van kracht op 26/10/2016: 0,01%.</p> <p>De rentevoet wordt gewaarborgd tijdens de hele duurtijd van het contract.</p> <p>Deze samengestelde intrest wordt per 2 weken aan het spaarbedrag toegekend.</p> <p>De bijkomende stortingen genieten van de rentevoet die van kracht is op het ogenblik van ontvangst door de maatschappij.</p>

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 03/02/2017.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Winstdeelname 	<p>In functie van de prestaties van de maatschappij kan een eventuele winstdeling toegekend worden indien de uitgevoerde stortingen in het jaar \geq € 450 of wanneer het samengestelde spaarbedrag op 31/12 \geq € 12 500.</p> <p>De winstdeling is een bijkomend rendement dat noch gegarandeerd, noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gegarandeerde rentevoet. Dit eventueel bijkomend rendement wordt bepaald door beslissing van de Algemene Vergadering en kan jaarlijks worden toegekend in functie van de resultaten van de maatschappij.</p>															
<p>RENDEMENT UIT VERLEDEN</p>	<table border="0"> <tr> <td>2001: 6,45%</td> <td>2002: 5,75%</td> <td>2003: 5,00%</td> </tr> <tr> <td>2004: 4,75%</td> <td>2005: 4,60%</td> <td>2006: 4,75%</td> </tr> <tr> <td>2007: 4,75%</td> <td>2008: 3,50%</td> <td>2009: 3,00%</td> </tr> <tr> <td>2010: 2,85%</td> <td>2011: 2,85%</td> <td>2012: 2,35%</td> </tr> <tr> <td>2013: 2,25%</td> <td>2014: 2,25%</td> <td>2015: 2,00%</td> </tr> </table> <p>2016: 2,10% (*)</p> <p>(*) 2,10% voor de contracten met gegarandeerde rentevoet 0,5% of 0,01% ; in andere gevallen is de nettorendement de gegarandeerde rentevoet.</p> <p>De bovenvermelde rendementen zijn globale nettorendementen² die werden toegekend aan de contracten.</p> <p>De rendementen uit het verleden vormen geen enkele waarborg voor de toekomst.</p>	2001: 6,45%	2002: 5,75%	2003: 5,00%	2004: 4,75%	2005: 4,60%	2006: 4,75%	2007: 4,75%	2008: 3,50%	2009: 3,00%	2010: 2,85%	2011: 2,85%	2012: 2,35%	2013: 2,25%	2014: 2,25%	2015: 2,00%
2001: 6,45%	2002: 5,75%	2003: 5,00%														
2004: 4,75%	2005: 4,60%	2006: 4,75%														
2007: 4,75%	2008: 3,50%	2009: 3,00%														
2010: 2,85%	2011: 2,85%	2012: 2,35%														
2013: 2,25%	2014: 2,25%	2015: 2,00%														
<p>KOSTEN</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Instapkosten ▪ Uitstapkosten ▪ Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend ▪ Afkoopvergoeding / opnamevergoeding 	<p>De instapkosten worden berekend in functie van het samengestelde spaarbedrag en de stortingen en variëren tussen 1% en 7%. De forfaitaire instapkosten bedragen € 10. Forfaitaire incassokosten worden op elke overschrijving ingehouden. Deze bedragen € 1,24. In geval van betaling via domiciliëring, worden deze kosten tot nul verminderd.</p> <p>Totale opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% - 4% - 3% - 2% - 1% - ... -1% per jaar tot de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde met een minimum van € 75 geïndexeerd (basis = 1988). ▪ 0% na de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde wanneer de verstreken duur groter of gelijk is aan 5 jaar. <p>Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 5% - 4% - 3% - 2% - 1% - ... -1% per jaar tot de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. ▪ 0% na de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde wanneer de verstreken duur groter of gelijk is aan 5 jaar. <p>Nihil</p> <p>De maatschappij past geen enkele financiële vergoeding toe voor de opvragingen.</p>															

² Zonder rekening te houden met een eventuele inhouding van de roerende voorheffing zoals beschreven in de rubriek "Fiscaliteit".

<p>LOOPTIJD</p>	<p>De looptijd van het contract is vrij met een minimum van 8 jaar. Bij overlijden van de verzekerde stopt het contract.</p>
<p>PREMIE</p>	<p>De stortingen, inclusief taks, zijn vrij:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Minimum maandelijkse storting: € 37,50 ▪ Maximum bijkomende stortingen: € 2000 / jaar of éénmaal het bedrag dat overeenkomt met het jaarlijkse objectief indien dit groter is dan € 2000
<p>FISCALITEIT</p>	<p>Self Life geniet van het volgende fiscale stelsel:</p> <p>Niet-gefiscaliseerde contracten</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijk persoon is, 4,40% indien de verzekeringsnemer een rechtspersoon is ▪ Er is geen fiscaal voordeel op de stortingen ▪ Er is geen roerende voorheffing indien het contract onderschreven wordt door een natuurlijk persoon, en indien ofwel: <ul style="list-style-type: none"> ▪ de uitkering gebeurt bij overlijden ▪ het contract is aangegaan voor meer dan 8 jaar, en de uitkering van het kapitaal of de afkoopwaarde bij leven effectief gebeurt meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract ▪ een overlijdenskapitaal gewaarborgd is dat minstens gelijk is aan 130% van de gestorte premies EN de verzekeringsnemer zichzelf heeft verzekerd en tevens de begunstigde bij leven is ▪ Indien aan bovenstaande voorwaarden niet wordt voldaan is de roerende voorheffing op de interesten altijd van toepassing. De interesten worden berekend aan een theoretische interestvoet, deze bedraagt 4,75% ▪ Vrijstelling van de roerende voorheffing indien de afkoop na 8 jaar gebeurt <p>Gefiscaliseerde contracten</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Dit contract is onderworpen aan een taks van 2,00% op de premies. Er is geen taks verschuldigd indien het contract wordt onderschreven in het kader van pensioensparen ▪ De uitgevoerde stortingen kunnen een fiscaal voordeel opleveren ▪ De looptijd is minimum 10 jaar ▪ Een anticipatieve taks van 10% wordt ingehouden voor de contracten in het kader van langetermijnsparen, voor de pensioenspaarcontracten bedraagt deze taks 8% <ul style="list-style-type: none"> ▪ op 60 jaar voor de contracten afgesloten voor 55 jaar of ▪ op de 10^{de} verjaardag van het contract voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar ▪ Bij een vroegtijdige afkoop (meer dan 5 jaar voor de einddatum van het contract) wordt er een taxatie ingehouden van 33%. <p>Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de wetgeving die van toepassing is op dit moment en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze fiscale behandeling kan aan latere veranderingen onderhevig zijn.</p>

<p>AFKOOP / OPNAME</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Gedeeltelijke afkoop / opname ▪ Volledige afkoop / opname 	<p>Niet-geplande opvragingen</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Maximum aantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar; ▪ Minimumbedrag per opvraging: € 250. <p>Na de opvraging moet het samengestelde spaarbedrag minimum € 1250 bedragen.</p> <p>De verzekeringnemer kan te allen tijde in de loop van het contract het geheel of een gedeelte van zijn spaartegoed opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op het contract, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringnemer gevraagd worden aan de hand van een opvragingsformulier, verzonden door de tussenpersoon, volledig ingevuld, gedateerd en door de verzekeringnemer ondertekend worden aangevraagd, vergezeld van een recto-verso kopie van zijn identiteitskaart. Indien de verzekeringnemer een rechtspersoon is, moet er een kopie van de statuten toegevoegd worden bij het opvragingsformulier.</p> <p>In het geval van een volledige opvraging van het contract, moet de verzekeringnemer de originele polis terugsturen.</p>
<p>INFORMATIE</p>	<p>Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringnemer een gedetailleerd overzicht m.b.t. de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar. Deze informatie vermeldt o.a. de stand van het samengestelde spaarbedrag rekening houdend met de activiteiten van het voorbije jaar.</p>

Elke klacht in verband met dit document kan door de verzekeringnemer aan de maatschappij worden voorgelegd:
Schriftelijk aan Generali Belgium - Dienst Beheer Klachten - Louizalaan 149, 1050 Brussel
Per e-mail: beheer.klachten@generali.be
Per telefoon: 02 403 81 56
Per fax: 02 403 86 53

De informatie met betrekking tot de procedure over de behandeling van de klachten is beschikbaar op de website www.generali.be in de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons'.

In overeenstemming met de van kracht zijnde wetgeving, verbindt de maatschappij zich ertoe beroep te doen op een procedure van buitengerechtelijke consumentengeschillenbeslechting. Deze is volledig gratis voor de verzekeringnemer.

Indien de verzekeringnemer vervolgens van mening is dat hij geen adequate oplossing heeft gekregen, kan hij zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, een gekwalificeerde entiteit, gelegen op het huidige adres de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.