

## CARE INVEST Single Premium

Financiële infofiche levensverzekering voor tak 23

### CARE INVEST Single Premium<sup>1</sup>

Dit product wordt niet meer gecommercialiseerd sinds 20/06/2015.

<b>TYPE LEVENSVZERKERING</b>	Levensverzekering waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).
<b>WAARBORGEN</b>	<b>CARE INVEST Single Premium</b> garandeert prestaties bij leven of bij overlijden. Op de einddatum verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen. Bij overlijden vóór het einde van het contract verbindt de maatschappij zich ertoe om aan de begunstigde(n) overlijden de tegenwaarde in euro van de eenheden van het contract te betalen.
<b>DOELGROEP</b>	<b>CARE INVEST Single Premium</b> richt zich tot de cliënten die willen beleggen via een beleggingsfonds dat investeert in vastgoed, meer bepaald rusthuizen. Het financiële risico verbonden aan dit beleggingsfonds wordt volledig door de verzekeringsnemer gedragen.
<b>FONDSEN</b>	<b>CARE INVEST Single Premium</b> is een verzekeringsproduct van tak 23 dat een optimale stabiliteit van het kapitaal nastreeft via beleggingen in een portefeuille van vastgoedactiva, bestaande uit rusthuizen in België (min. 70%) en / of andere landen van de Eurozone (max. 30%). <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Categorie: gespecialiseerd fonds</li> <li>■ Naam van het fonds: Generali Belgium Senior Homes FCP SIF</li> </ul> De kenmerken van dit beleggingsfonds zijn beschikbaar op onze website <a href="http://www.generali.be/care-invest">www.generali.be/care-invest</a> in de rubriek "Productkenmerken".
<b>RENDEMENT</b>	Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van het beleggingsfonds. Er is geen garantie qua kapitaal, noch garantie qua rendement. Er wordt dan ook geen enkele winstdeelname toegestaan aan dit contract. Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringsnemer.
<b>RENDEMENT UIT VERLEDEN</b>	<b>CARE INVEST Single Premium</b> werd gelanceerd op 15/05/2013. Sinds de oprichting op 15/10/2012, heeft het onderliggende fonds van Care Invest Single Premium, zijnde "Generali Belgium Senior Homes FCP SIF", op 31/12/2014 een rendement op jaarbasis van 5,17% gerealiseerd.
<b>KOSTEN</b>	De instapkosten worden berekend in functie van de storting. Ze bedragen maximum 3%. <p><b>Totale opvragingen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 3% van het opgevraagde bedrag tijdens de eerste 8 jaar van het contract</li> <li>■ 2% van het opgevraagde bedrag tijdens het 9<sup>de</sup> jaar van het contract</li> <li>■ 1% van het opgevraagde bedrag tijdens het 10<sup>de</sup> jaar van het contract</li> <li>■ 0% van het opgevraagde bedrag vanaf het 11<sup>de</sup> jaar van het contract</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Instapkosten</li> <li>■ Uitstapkosten</li> </ul>	

<sup>1</sup> De "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 24/05/2016.

<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</li> <li>■ Afkoopvergoeding / opnamevergoeding</li> <li>■ Kosten bij overdracht van fondsen</li> </ul>	<p>In geval van een volledige opvraging, wordt er een vergoeding afgehouden die minstens gelijk is aan € 75. Dit forfaitaire bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100)<sup>2</sup>.</p> <p><b>Niet-geplande gedeeltelijke opvragingen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 3% van het opgevraagde bedrag tijdens de eerste 8 jaar van het contract</li> <li>■ 2% van het opgevraagde bedrag tijdens het 9<sup>de</sup> jaar van het contract</li> <li>■ 1% van het opgevraagde bedrag tijdens het 10<sup>de</sup> jaar van het contract</li> <li>■ 0% van het opgevraagde bedrag vanaf het 11<sup>de</sup> jaar van het contract</li> </ul> <p>Nihil.</p> <p>De maatschappij past geen enkele financiële vergoeding / Market Value Adjustment (MVA) toe voor de opvragingen.</p> <p>Niet van toepassing.</p>
<p><b>TOETREDING / INSCHRIJVING</b></p>	<p>Eerste, tweede en derde inschrijvingsperiode: afgesloten. Het toekennen van het aantal eenheden gebeurt op basis van de eerstvolgende valorisatie, na de datum van ontvangst van de storting door de maatschappij.</p>
<p><b>LOOPTIJD</b></p>	<p>De looptijd van het contract is 30 jaar.</p> <p>Bij overlijden van de verzekerde stopt het contract. De maatschappij verbindt zich ertoe om aan de begunstigde(n) overlijden het overlijdenskapitaal, voorzien in de bijzondere voorwaarden, te betalen.</p>
<p><b>INVENTARISWAARDE</b></p>	<p>Het fonds wordt driemaandelijks gevaloriseerd. Een onafhankelijke expert zal de onderliggende rusthuizen waarderen, om de waarde van het fonds te kunnen bepalen. Het opstellen van de valorisatiewaarde neemt 6 weken in beslag te rekenen vanaf het einde van een trimester. Met deze procedure dient rekening gehouden te worden voor het toekennen van het aantal eenheden. De beschikbaarheid van de samengestelde reserve is afhankelijk van deze procedure.</p> <p>De inventariswaarde kan in de rubriek "Huidig rendement" op <a href="http://www.generalibe.be/care-invest">www.generalibe.be/care-invest</a> en in de Belgische financiële pers geraadpleegd worden.</p>
<p><b>PREMIE</b></p>	<p>De storting, taksen inbegrepen, is:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Minimum € 12.500</li> <li>■ Maximum € 250.000</li> <li>■ Geen enkele bijkomende storting is toegelaten</li> </ul>
<p><b>FISCALITEIT</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Fiscaal regime voor de betaling van de premie:</b> Een taks van 2,00% (als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is) of van 4,40% (als de verzekeringsnemer een rechtspersoon is) wordt geheven op de stortingen.</li> </ul>

<sup>2</sup> Ter informatie, op 01/04/2014, bedroeg dit minimumbedrag € 125,18.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <b>Fiscaal regime voor de totale / gedeeltelijke afkoop / opvraging:</b> Conform de wetgeving is er geen roerende voorheffing verschuldigd (als de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is).</li> </ul>
<p><b>AFKOOP / OPNAME</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Gedeeltelijke afkoop / opname</li> <li>■ Volledige afkoop / opname</li> </ul>	<p><b>Niet-geplande opvragingen</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Maximaal aantal opvragingen: 1 per jaar</li> <li>■ Maximum bedrag per opvraging: het bedrag van de opvraging mag het maximum van € 2500 of 20% van het samengestelde spaarbedrag niet overschrijden.</li> </ul> <p>Na de opvraging moet het samengestelde spaarbedrag minimum € 7500 bedragen.</p> <p>De verzekeringsnemer kan te allen tijde in de loop van de overeenkomst het geheel van zijn investering opvragen, uitgezonderd wanneer een wet of een reglementering die van toepassing is op de overeenkomst, dit verbiedt.</p> <p>De opvraging moet door de verzekeringsnemer schriftelijk, gedateerd en door hemzelf ondertekend worden aangevraagd, vergezeld van een recto verso kopie van zijn identiteitskaart. Om de volledige opvraging van de overeenkomst te krijgen, moet de verzekeringsnemer de originele polis terugsturen.</p>
<b>OVERDRACHT VAN FONDSEN</b>	Niet van toepassing.
<b>INFORMATIE</b>	<p>Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer een gedetailleerd overzicht over de situatie van de overeenkomst. Deze informatie herneemt onder andere de eventuele wijzigingen van de gegevens met betrekking tot de verzekeringsnemer of van de begunstigde, alsook de status van de valorisatie van het aantal verworven eenheden rekening houdende met de eventueel uitgevoerde opvragingen tijdens het verstreken jaar.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Het beheersreglement van het fonds is beschikbaar op aanvraag.</li> <li>■ U kunt de fondsenfiche met informatie over het fonds raadplegen op <a href="http://www.generalibe.be/care-invest">www.generalibe.be/care-invest</a> in de rubriek 'Huidig rendement'. Deze informatie wordt trimestrieel aangepast.</li> </ul>