

Productfiche: Capiplan

ONDERNEMING	P&V Verzekeringen CVBA
Productnaam	Capiplan
Beschrijving	universal life-contract eventueel gekoppeld aan een tak 23 beleggingsfonds
Dekking	<ul style="list-style-type: none"> In geval van leven: het opgebouwd spaarbedrag. De reserves opgebouwd in Capiplan eventueel verhoogd met de reserves opgebouwd in het Managed Fund in geval van overlijden wordt de spaarreserve uitgekeerd met min. het kapitaal overlijden
Winstdeelname	De toegekende winstdeelname wordt gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning.
Financiering	premie of koopsom
Tariefkeuze Capiplan/ Managed Funds	<p>Capiplan: 0,45% of 0%</p> <p>Managed Funds: Stability, Balanced-Low, Balanced, FFG Architect Strategy, Dynamic of Aggressive Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> Het Aggressive Fund is niet beschikbaar in Pensioensparen Voor de fiscaliteiten IPT, Pensioensparen, Lange termijnsparen en Niet-fiscaalsparen (muv Jeugdplan) kan de premie worden verdeeld over Capiplan en één Managed Fund. Indien gekozen wordt om een deel van de bijdrage in één Managed Fund te sparen, dient dit deel minstens 20% van de totale bijdrage te bedragen. Indien er wordt gekozen voor een volledige premie in Tak 23, kunnen er geen aanvullende waarborgen worden genomen in het contract. De premieverdeling kan steeds worden aangepast. Er is slechts één Managed Fund mogelijk per contract. Indien men de premieverdeling voor de toekomst wijzigt naar een ander fonds, zal de reserve mee worden getransfereerd (de kosten voor reserve overdracht zullen desgevallend van toepassing zijn, zie verder).
Tarief overlijden	<p>Niet-rokerstarief vanaf 50.000 EUR</p> <p>De risicopremie overlijden wordt desgevallend proportioneel afgehouden van het gedeelte Capiplan en het gedeelte Managed Fund.</p>
Aanvullende waarborgen	ongevallen, I1, I2, EA1
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> Niet-fiscaal: premietaks 2% Lange termijnsparen: premietaks 2%

	<ul style="list-style-type: none"> • Pensioensparen: premietaks 0% • Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen / RIZIV: premietaks 0% • Top-Hat Plus Plan: premietaks 4,40%
Medische acceptatie	Ja, indien KO > 30.000 EUR
Diverse	<ul style="list-style-type: none"> • mogelijkheid tot afkoop, rekening houdende met de wettelijke bepalingen. Meer informatie in de financiële infofiches en de algemene voorwaarden. • mogelijkheid voorschot (enkel op het gedeelte Capiplan), rekening houdende met de wettelijke bepalingen. Meer informatie in de financiële infofiches en de algemene voorwaarden.
Kosten	<p><u>Instapkosten:</u> Maximum 7%</p> <p><u>Jaarlijks forfait toegepast op het gedeelte Capiplan:</u> 14,71 EUR Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).</p> <p><u>Beheerskosten Managed Funds (wordt ingehouden op de netto inventariswaarde van het fonds):</u> Stability: 0,75% Balanced-Low: 0,75% Balanced:0,90% FFG Architect Strategy: 0,75% Dynamic:1,00% Aggressive:1,00%</p> <p><u>Beheersopslag op kapitaal overlijden:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • kapitalen < 18.000 EUR: 0,1% • kapitalen ≥ 18.000 EUR: geen <p><u>Uitstapkosten</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 5% berekend op de afkoopwaarde. Deze kost neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. • In 2^{de} pijler zijn er geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene: <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)
Afkoop	<p>In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).</p> <p>Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Overdracht	<p>– een forfaitair bedrag van 75 EUR, geïndexeerd in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100).</p> <p>Voor overdrachten van reserve Capiplan naar Managed Funds: 5% berekend op de overdrachtwaarde. Deze kost neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</p> <p>Voor overdrachten tussen Managed funds of van Managed Funds naar Capiplan: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt er een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag aangerekend</p> <p>Opmerking: Er is slechts één Managed Fund mogelijk per contract. Indien men de premieverdeling voor de toekomst wijzigt naar een ander fonds, zal de reserve mee worden getransfereerd. Dit volgt de kosten zoals hierboven vermeld.</p>
Routing	<ul style="list-style-type: none"> • voorstel • medische vragenlijst / onderzoek • polis met betalingsuitnodiging