

TYPE LEVENSVZERZEKERING

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht met een door Argenta Assuranties nv (hierna 'de verzekeraar') gewaarborgd rendement (tak 21). De levensverzekering wordt omschreven in deze Financiële Infofiche Levensverzekeringen, de Algemene Voorwaarden, het Persoonlijke Certificaat en de tariefliche. Deze documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel.

WAARBORGEN

Waarborg bij leven: Op de einddatum van het contract wordt de netto opgebouwde reserve (inclusief de verworven winstdeling) uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij leven.

Waarborg bij overlijden: Als de verzekerde overlijdt voor de einddatum wordt de netto opgebouwde reserve (inclusief de verworven winstdeling) uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Optionele aanvullende constante waarborg overlijden: Als de verzekerde overlijdt, ontvangen de begunstigten bij overlijden een vooraf bepaald kapitaal.

Optionele aanvullende afbouwende waarborg overlijden (Argenta-Flexx Home & Pension): Als de verzekerde overlijdt, ontvangen de begunstigten bij overlijden het afbouwende overlijdenskapitaal of de netto opgebouwde reserve (inclusief de verworven winstdeling). Het hoogste bedrag van de 2 mogelijkheden wordt uitgekeerd. De afbouwende waarborg overlijden kan ten vroegste één jaar na de ingangsdatum van het contract Argenta-Flexx worden toegevoegd.

DOELGROEP

Voor de particuliere spaarder die in alle veiligheid wil investeren met het oog op kapitaalzekerheid, een gewaarborgd rendement en die daarbij een fiscaal voordeel wil genieten. Daarnaast richt de verzekering zich ook via de optionele aanvullende waarborg overlijden tot spaarders die zich willen voorbereiden op het afsluiten van een hypothecaire lening voor het verwerven van een onroerend goed en die een fiscaal voordeel willen genieten.

RENDEMENT

Gewaarborgde interestvoet: De interestvoet (zie tarieflijst) wordt voor elke storting afzonderlijk bepaald en wordt per storting gegarandeerd voor de volledige looptijd van het contract. Dat geldt zowel voor de eerste premie als voor bijkomende premies. De basis waarop de interestvoet wordt toegepast, is de netto opgebouwde reserve. Dit zijn de gestorte bedragen na aftrek van taksen, kosten en risicopremies, verhoogd met de reeds verworven winstdeling. De datum waarop de stortingen interesten beginnen op te brengen, is de datum vanaf wanneer het geld beschikbaar is op de bankrekening van de verzekeraar (valutatatum).

Winstdeling: Bovenop de gewaarborgde interestvoet kan er een winstdeling worden toegekend. De Algemene Vergadering beslist jaarlijks zowel over de grootte, de voorwaarden als de eventuele toekenning van de winstdeling. De eventueel toegekende winstdeling kan verschillen per gewaarborgde interestvoet. Wanneer er een winstdeling is, wordt deze pro rata berekend op de netto opgebouwde reserve die op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend, nog aanwezig is.

Over de voorbije kalenderjaren besliste Argenta Assuranties voor een winstdeling waarbij de volgende minimale bruto rendementen behaald werden:

Kalenderjaar waarover Winstdeling beslist werd	Globaal bruto rendement van toepassing over dat kalenderjaar	
2016	2,00 %	Argenta Assuranties is wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Het recht op winstdeling hangt af van de discretionaire bevoegdheid van Argenta Assuranties. De winstdeling, die elk jaar kan wijzigen, is op geen enkel ogenblik gegarandeerd. Het globaal bruto rendement houdt geen rekening met taksen en kosten. Alle rendementen en winstdelingen worden berekend op de netto opgebouwde reserve. De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.
2017	1,95 %	
2018	1,80 %	
2019	1,65 %	
2020	1,50 %	
2021	1,40 %	

KOSTEN

Instapkosten: maximaal 4 % op de gestorte premie exclusief premietaks.

Uitstapkosten: Er zijn geen uitstapkosten op de eindvervaldag, noch bij het overlijden van de verzekerde.

Beheerskosten rechtstreeks op het contract aangerekend: De beheerskosten bedragen 0,27 % op jaarbasis op de schijf tot 7.500 euro reserve en 0 % op de schijf vanaf 7.500 euro.

Afkoopkosten: De afkoopvergoeding bedraagt 5 % op de afkoopwaarde, 0 % in de laatste 5 jaar van het contract. Er is geen afkoopvergoeding op de afkoopwaarde bij aankoop van een onroerend goed in Europa (voorwaarden op te vragen bij uw kantoorhouder).

Financiële correctie: Een financiële correctie kan worden toegepast in functie van de marktrentevoeten op het gespaarde bedrag. In dat geval wordt er minder terugbetaald dan de gestorte premies (exclusief kosten en taksen).

LOOPTIJD

De looptijd is vrij te kiezen met een minimum van 10 jaar en tot minstens de 65^{ste} verjaardag van de verzekeringnemer. De verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde.

PREMIE

In geval van een koopsom: Minimaal 300 euro (inclusief taksen en kosten). Daarna zijn vrije bijstortingen mogelijk vanaf 25 euro per storting (inclusief taksen en kosten).

In geval van spaarplan: Minimaal 300 euro per jaar (inclusief taksen en kosten), te betalen in maandelijkse, kwartaal, semestriële of jaarlijkse termijnen. Een spaarplan per maand, kwartaal of semester verloopt verplicht via domiciliëring. Daarna zijn vrije bijstortingen mogelijk vanaf 25 euro per storting (inclusief taksen en kosten).

Een offerte kan opgevraagd worden bij het kantoor om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant te kennen. Als een aanvullende waarborg overlijden wordt afgesloten, kan een minimaal spaarplan gevraagd worden voor de afhouding van de risicopremies.

FISCALITEIT

Argenta-Flexx kan zowel onder het fiscale stelsel pensioensparen als onder het fiscale stelsel langetermijnsparen worden afgesloten. Onder bepaalde voorwaarden heeft de verzekeringnemer recht op een fiscaal voordeel op de stortingen. De taks waaraan iedere premiebetaling onderworpen is: 2 % als de verzekering wordt aangegaan door een natuurlijke persoon die in België zijn gewone verblijfplaats heeft. Er is geen premietaks van toepassing als het contract wordt afgesloten onder het fiscale stelsel pensioensparen.

Als de verzekeringnemer de gestorte premies fiscaal inbrengt (zelfs één keer) en die recht hebben gegeven op een fiscaal voordeel, leidt dit tot een taxatie van de reserve. Zo niet is de uitkering vrijgesteld van belasting als het contract door een natuurlijke persoon werd afgesloten en (1) de uitkering gebeurt bij overlijden, of (2) 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 (eventuele successierechten buiten beschouwing gelaten).

De taks van 8 % (pensioensparen) of 10 % (langetermijnsparen) wordt ingehouden op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. Voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar wordt deze taks ingehouden op de 10^{de} verjaardag van het contract. Bij een (gedeeltelijke) vervroegde afkoop of overlijden wordt afhankelijk van de omstandigheden een belasting geheven van 8 %, 10 % of 33 % vermeerderd met de gemeentebelastingen.

De fiscale behandeling van het contract hangt af van de individuele omstandigheden van een klant en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Voor verdere informatie verwijzen wij naar het kantoor.

AFKOOP

Gedeeltelijke afkoop: is mogelijk en bedraagt minimaal 500 euro (inclusief taksen en kosten) per gedeeltelijke afkoop. Er moet steeds 545 euro in de reserve aanwezig blijven na de gedeeltelijke afkoop. Bij een gedeeltelijke afkoop is een fiscale penaliserende mogelijk.

Volledige afkoop: is mogelijk. Bij afkoop is een fiscale penaliserende mogelijk.

INFORMATIE

De beslissing tot ondertekening van een overeenkomst Argenta-Flexx gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante contractuele en precontractuele informatie: deze Financiële Infoche Levensverzekeringen, de Algemene Voorwaarden, het Persoonlijke Certificaat en de tarieficche.

Voor meer informatie verwijzen we naar de algemene voorwaarden die kosteloos beschikbaar zijn op argenta.be en bij uw kantoorhouder. De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van de gestorte bedragen en de stand van de netto opgebouwde reserve. Het overzicht wordt naar het domicilieadres van de verzekeringnemer verzonden.

Argenta Assuranties nv is aangesloten bij het Garantiefonds voor financiële diensten. Als Argenta Assuranties nv failliet zou gaan, is de verzekeringnemer beschermd voor de afkoopwaarde tot maximaal 100.000 euro voor het geheel van zijn tak 21-contracten aangehouden bij Argenta Assuranties nv (Aras). Meer informatie op de website www.garantiefonds.belgium.be.

Integratie van environmental-, social, governance ("ESG") en ethische kwesties in beheer: de basisprincipes van duurzaam investeren binnen de Argenta Assuranties nv (Aras) zijn vervat in het [ESG-investeringsbeleid](#) en worden eveneens toegepast op de investeringsportefeuille van Aras. Argenta Assuranties nv wil niet investeren in bedrijven die hun verdienmodel of bedrijfsmodel baseren op niet duurzame activiteiten, noch in bedrijven die in opspraak komen voor ernstige inbreuken tegen ethische normen. Dit is het geval omdat Argenta Assuranties nv geen ondersteuning wil bieden aan dergelijke bedrijven, alsook omwille van de duurzaamheidsrisico's die aan dergelijke investeringen verbonden zijn. Om deze reden volgt Argenta Assuranties nv een strikte exclusiepolitiek, die enerzijds is gebaseerd op de exclusieprincipes van het Noorse staatsfonds Norges, en anderzijds op de exclusielijst zoals opgesteld door Moody's op basis van exclusieprincipes die werden bepaald door de Argenta Groep zelf. Omwille van deze redenen wordt het waarschijnlijke effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement van Argenta-Flexx tak 21 als laag ingeschat. Meer informatie is te vinden op onze website (www.argenta.be) op de productpagina van de beleggingsoptie onder "Infoche duurzaamheid".

KLACHTENBEHANDELING

Eventuele klachten kunnen, na mogelijke bespreking op het Argenta-kantoor, gericht worden aan: Argenta Assuranties nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, e-mail klachtenbeheer@argenta.be. Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (per fax, e-mail of gewone brief). Is de klant van oordeel dat zijn klacht niet of onvoldoende werd beantwoord door het Klachtenbeheer van Argenta Assuranties? Dan kan hij zich richten tot: Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, e-mail info@ombudsman-insurance.be. De klant behoudt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Argenta Assuranties nv, een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden, met maatschappelijke zetel te 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, BTW BE/KBO 0404.456.148, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, onder het nummer 0858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26

Deze financiële infocife levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 19 april 2023.