

CertiFlex-8

CertiFlex-8 is één van de commerciële benamingen waaronder Ethias nv, in haar hoedanigheid van verzekeringsagent, contracten met flexibele premies van tak 21 aanbiedt waarvan Integrale gvk de verzekeraar is.

▶ Type levensverzekering

CertiFlex-8 is een levensverzekeringscontract van tak 21 met flexibele premies en een gewaarborgde minimum intrestvoet.

▶ Waarborgen

- De theoretische afkoopwaarde op een bepaalde datum (= verworven waarde) is gelijk aan de som van de stortingen na aftrek van kosten en taksen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum intrestvoet, verhoogd met de winstdeelname toegekend tot 31 december van het voorgaande jaar, en verminderd met eventuele uitgevoerde afkopen, alsook de beheerskosten.
- Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, wordt een kapitaal gewaarborgd dat overeenkomt met de verworven waarde op de einddatum.
- Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, wordt een kapitaal gewaarborgd dat overeenkomt met de verworven waarde op de datum van overlijden.

▶ Doelgroep

Elke persoon van 18 tot 92 jaar die zijn geld zonder risico wenst te beleggen.

▶ Rendement

Gewaarborgde intrestvoet

- De gewaarborgde intrestvoet bedraagt 1,75%.
- Wijze van kapitalisatie : samengestelde intresten op dagbasis.
- Elke storting, na afhouding van taksen en kosten, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet van kracht op de datum van de ontvangst ervan op de bankrekening toegekend aan CertiFlex-8.
- Deze kapitalisatie is gewaarborgd vanaf de datum van ontvangst van de storting tot 31 december van het achtste jaar dat daarop volgt. Vanaf 1 januari, volgend op deze eerste periode, wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimumintrestvoet op dat ogenblik en dit, gedurende de acht volgende jaren. En zo verder voor opeenvolgende periodes van acht jaar zonder echter de einddatum van het contract te overschrijden.
- De gewaarborgde minimum intrestvoet kan op ieder ogenblik en zonder opzegtermijn gewijzigd worden. Om kennis te nemen van de van kracht zijnde gewaarborgde minimum intrestvoet volstaat het de internetsite www.ethias.be te raadplegen of telefonisch of schriftelijk contact op te nemen met Ethias nv.
- Op de einddatum van het contract zullen alle gestorte premies gekapitaliseerd worden aan de gewaarborgde minimum intrestvoeten.

Winstdeelname

Elk jaar bepaalt de verzekeraar, na samenstelling van de reserves en de noodzakelijke voorzieningen, een winstdeelname die hij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de FSMA. Ten laatste de eerste werkdag van de maand die volgt op de goedkeuring van de jaarrekening maakt zij het voorwerp uit van een toekenning, contract per contract, op de datum van de verdeling. De winstdeelname wordt toegekend bovenop de gewaarborgde minimumintrestvoet. Voor eenzelfde contract wordt zij storting per storting uitgesplitst, om vervolgens gekapitaliseerd te worden aan de gewaarborgde minimumintrestvoet van kracht op het ogenblik van de verdeling en dit tot de vervaldag van de periode van acht jaar die verbonden is met deze storting.

▶ Rendement uit het verleden

Dit product wordt gecommercialiseerd sinds 10/02/2012.

Het rendement voor het jaar 2012, onder voorbehoud van de goedkeuring door de algemene vergadering van de verzekeraar, is het volgende :

Jaar	Rendement (gwaarborgde intrestvoet + winstdeelname)	Rendement (na inhouding van de beheerskosten van het contract)
2012	2,75%	2,57%

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Kosten

Instapkosten

1% van de uitgevoerde stortingen.

Beheerskosten

Kapitalisatie van 0,18 %/jaar, berekend op dagbasis en afgetrokken van de contractuele kapitalisatie. Deze kosten worden ingehouden op 31 december van elk jaar of, bij een afkoop in de loop van het jaar, op het bedrag dat afgehouden wordt van de verworven waarde.

Afkoopvergoeding

- 1) Afkoopkosten :
1,5% van het bedrag dat afgehouden wordt van de verworven waarde, tijdens de eerste drie jaren van het contract.
 - 2) Conjecturele vergoeding :
Een conjecturele vergoeding kan worden toegepast overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteiten.
De conjecturele vergoeding zal nooit toegepast worden bij de opname van de vrijgestelde spaarreserve, gedefinieerd in artikel 5 van de algemene voorwaarden.
- Vrijstelling van de afkoopvergoeding
Er zijn geen afkoopkosten noch is er toepassing van de eventuele conjecturele vergoeding :
 - Ieder jaar, ten belope van 5% van de verworven waarde van het contract op 31 december van het voorgaande jaar;
 - Indien de verzekeringsnemer op het ogenblik van de afkoop een « sociale » reden vermeldt, die dateert van maximum drie maanden vroeger, meer bepaald :
 - Het overlijden van zijn/haar echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende partner of iedere andere persoon die deel uitmaakt van het gezin, mits voorlegging van een attest van gezinssamenstelling;
 - Zijn/haar blijvende (economische of fysiologische) ongeschiktheid waarvan de graad 67% of meer bedraagt mits voorlegging van een bewijsdocument.

▶ Looptijd

- Het contract gaat in op de datum van ontvangst van de eerste storting. De einddatum van het contract komt overeen met de 1ste januari van het jaar dat volgt op de 100ste verjaardag van de verzekerde.
- Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, wordt het contract beëindigd en wordt het kapitaal overlijden gestort aan de door de verzekeringsnemer aangeduide begunstigden.

▶ Premie

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik bijkomende stortingen verrichten waarvan hij vrij het bedrag bepaalt.

▶ Fiscaliteit

- De betaling van de premie geeft geen aanleiding tot enig belastingvoordeel.
- Een wettelijke taks van 2 % wordt geheven op de gestorte premies.
- Indien een afkoop gedaan wordt in de loop van de eerste acht jaar, zal er een roerende voorheffing van 25 % ingehouden worden op de intresten die gekapitaliseerd worden op basis van een jaarlijkse intrestvoet, wettelijk vastgelegd op 4,75 %.
- Er is geen roerende voorheffing bij een afkoop vanaf het ogenblik dat het contract een duurtijd bereikt van acht jaar en één dag.
- Het kapitaal leven op einddatum en het kapitaal overlijden zijn niet onderworpen aan de inkomstenbelasting noch aan de taks op het langetermijnsparen.

▶ Afkoop/opname

De datum waarmee rekening wordt gehouden voor de berekening van de afkoopwaarde of de waarde van de vrijgestelde spaarreserve is die van ontvangst van de vraag door Ethias.

a) Afkoop:

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een afkoop doen van de totale verworven waarde of een gedeelte ervan.

- Gedeeltelijke afkoop

In geval van een gedeeltelijke afkoop wordt de door elke storting verworven waarde verminderd met een percentage gelijk aan de verhouding van de gedeeltelijke afkoop ten opzichte van de verworven waarde van het contract.

- Totale afkoop

De totale afkoop maakt een einde aan het contract

b) Opname van de vrijgestelde spaarreserve

De opname van de vrijgestelde spaarreserve kan gebeuren van 1 januari tot 31 januari volgend op iedere kapitalisatieperiode zoals hierboven vermeld.

▶ Informatie

- Eén keer per jaar ontvangt de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar.
- De algemene voorwaarden beschrijven het algemene juridische kader.
- De bijzondere voorwaarden beschrijven de specifieke eigenschappen.

▶ Beschermingsfonds

CertiFlex-8 is een levensverzekeringscontract met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21. Om die reden geniet het van de dekking van het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen (opgericht door K.B. van 14/11/2008, B.S. van 17/11/2008). Deze bescherming is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten (min de taksen) en bovendien tot een bedrag van 100.000 EUR voor het geheel van de beschermde contracten gesloten door eenzelfde verzekeringsnemer bij dezelfde verzekeraar. Adres van het Bijzonder Beschermingsfonds: Deposito- en consignatiekas, Kunstlaan 30, 1040 Brussel.