

# IDEAL CAPITAL

## 1. Definitie

**IDEAL CAPITAL** is technisch gezien een levensverzekering van het type uitgesteld kapitaal met terugbetaling van de reserve (UKMTR), zonder garantie van de rentevoet op de toekomstige premies.

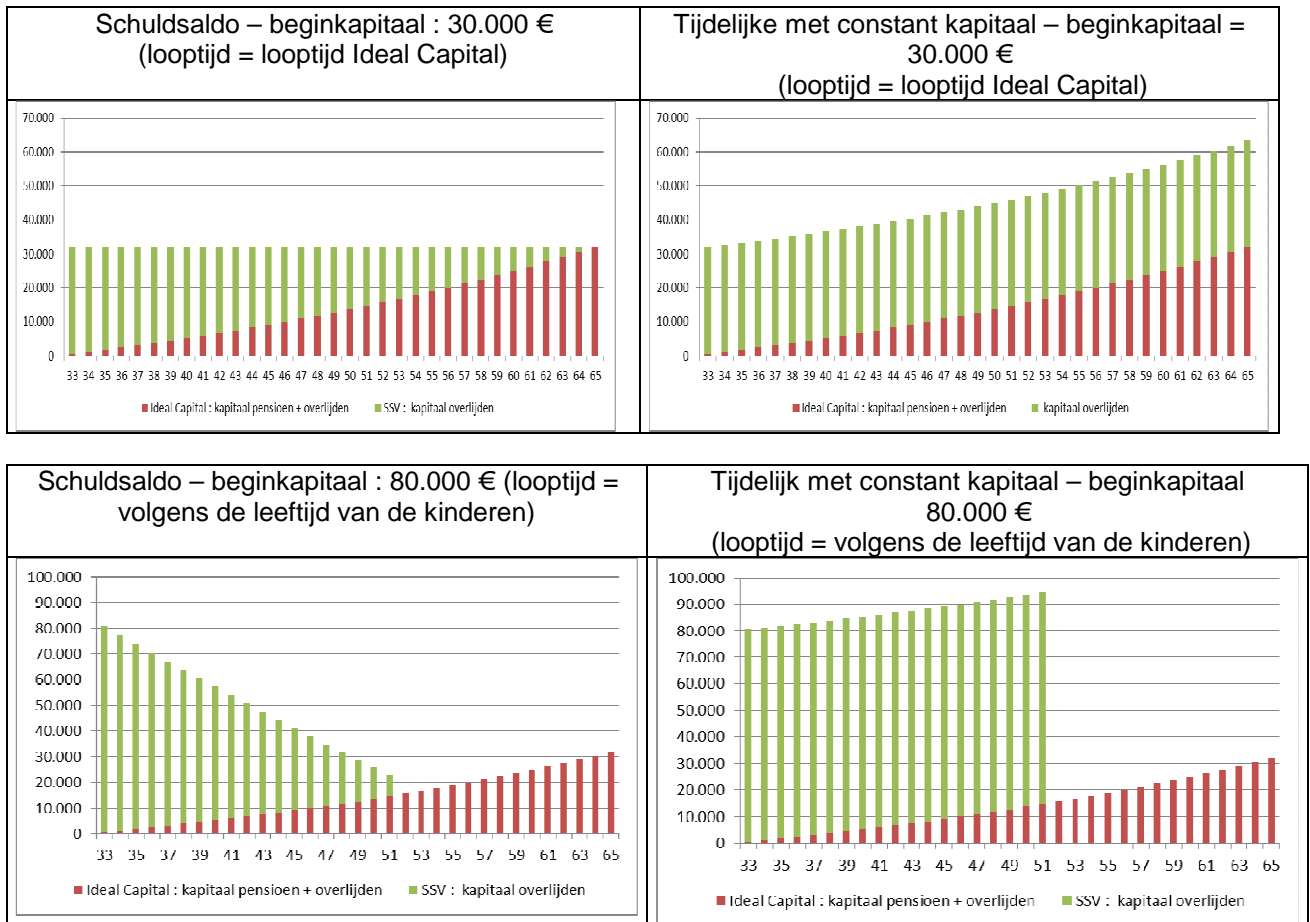
## 2. Doelgroep

De verzekering richt zich tot personen die een pensioenkapitaal willen opbouwen, met de mogelijkheid om te genieten van een gewaarborgde rentevoet van 2% geldig op het moment van storting van elke premie tot het einde van het contract.

De formule is bestemd voor zij die willen genieten van belastingvermindering (pensioensparen of langetermijnsparen)

Om complete bescherming te bieden aan de klant, zal Ideal Capital aangevuld worden met:

- Ofwel een tijdelijke overlijdensverzekering met constant kapitaal ofwel een schuldsaldoverzekering met constante aflossingen. Het verzekerd kapitaal kan overeenkomen met het vooraf vastgestelde kapitaal van Ideal Capital of een hoger bedrag. De duurtijd zal overeenkomen ofwel met de duurtijd van het contract Ideal Capital of korter in lijn met de behoeftes van de klant. (cfr. leeftijd kinderen).



- Een AVRI rente om een rente van maximum 20% van het vooropgestelde kapitaal te waarborgen in geval van ziekte/invaliditeit (zie aanvullende verzekeringen).
- En een AVRI terugbetaling om de betaling van de premies door P&V te waarborgen in geval van ziekte/invaliditeit (zie aanvullende verzekeringen).

### **3. Waarborgen**

In geval van leven op de eindvervaldag van het contract: uitbetaling van het opgebouwde spaartegoed.

- De gestorte premies worden gekapitaliseerd aan een gewaarborgde rentevoet voor de reeds gestorte premies tot op de eindvervaldag van het contract (de huidige rentevoet is 2%).
- Tijdens de duur van het contract, kunnen de toekomstige premies gekapitaliseerd worden aan een andere rentevoet (hoger of lager) maar enkel na aankondiging van de maatschappij.
- De rentevoet is van toepassing op de gestorte premies, na afhouding van de eventuele taken en de instapkosten. De interesten vangen ten vroegste aan op het ogenblik dat de premie op de rekening van de maatschappij wordt geregistreerd, doch niet vóór de contractuele vervaldatum van deze premie.
- Verhoging van de prestaties door middel van winstdeelname (cfr. Algemene voorwaarden – zie fiche WD voor meer informatie).

In geval van overlijden voor de eindvervaldag van het contract: vereffening van het opgebouwde spaartegoed.

Aanvullende verzekeringen:

- A.V.R.I. = mogelijk -> enkel AVRI rente en AVRI terugbetaling van de premies (geen AVRI voorschot). (Zie fiche AVRO - AVRI voor meer details)

- A.V.R.O. = mogelijk (zie fiche AVRO - AVRI voor meer details).

Geprogrammeerde aanpassingen zijn niet mogelijk (zie fiche GEPROGRAMMEERDE AANPASSINGEN voor meer details).

### **4. Acceptatie**

**De algemene medische acceptatiecriteria zijn niet van toepassing.**

De minimumpremie is 30 euro/maand (aanvullende waarborgen inbegrepen).

### **5. Fiscaliteit**

Fiscale aftrekbaarheid mogelijk in het kader van langetermijnsparen en pensioensparen.

Tax op de premies	
Langetermijnsparen	2%
Pensioensparen	0%
Verzekering (SSV) verbonden aan een hypothecair krediet	1,1%
Geen fiscale aftrekbaarheid	2%

**Voor meer gedetailleerde informatie, zie fiche fiscaliteit !**

## 6. Verkoopsargumenten

### Beantwoording aan behoeftes

Ideal formule om een kapitaal op langetermijn op te bouwen (voor het pensioen) d.m.v. periodieke premies en met een hoog rendement, dankzij het fiscaal voordeel.

Aanpak op maat : door de vroegere « gemengde levensverzekeringen » te splitsen in 2 polen, de pool « sparen voor het pensioen » en de pool « bescherming in geval van ziekte of overlijden », kunt u de behoeften van de klant beter volgen. « Op maat » kan geconcretiseerd worden in 3 domeinen:

- *De looptijd van de polis*: 65 jaar of meer voor Ideal Capital (zie langetermijnsparen) maar jonger voor de overlijdensverzekeringen.
- *De fiscaliteit*: met een fiscaal voordeel voor Ideal Capital maar zonder fiscale vrijstelling voor de polis overlijden. Voordelen: geen personenbelasting op het kapitaal igv overlijden, geen successierechten in sommige gevallen)
- *De aanvullende verzekeringen*: bv. een AVRI rente + terugbetaling in Ideal Capital en een AVRI terugbetaling in een overlijdensverzekering.

### Voordelen van het product

- Gewaarborgde rentevoet van 2% op het spaartegoed, tot op eindvervaldag van de polis.
- Hoger rendement dankzij de winstdeelnames; interessant alternatief voor bancaire beleggingen.
- Mogelijke belastingsvermindering.
- In geval van overlijden van de verzekerde, vereffening van de reserve van het contract.
- Opvolging van de premies door de Maatschappij.

## 7. Vergelijking Ideal Capital / EvoluPlan

	Ideal Capital	EvoluPlan
Gewaarborgde rentevoet op het spaartegoed tot eindvervaldag van het contract.	Ja	
Gegarandeerde rentevoet op toekomstige premies	Nee. Maar de rentevoet blijft van toepassing voor alle toekomstige premies zolang de maatschappij de verandering van rentevoet niet heeft aangekondigd.	
Opvolging van de premies door Mij	Ja	Nee
AVRI rente AVRI remboursement AVRI avance AVRO	Ja Ja Nee Ja	Nee
Waarborg overlijden inbegrepen	Nee. Een SSV of een tijdelijke overlijdensverzekering afzonderlijk onderschrijven.	Ja, optie formule 1 of 2
Fiscale indexatie (tot max plafond)	Ja	Ja, indien domiciliëring

## Technische fiche Leven

Aanpassing programma (5-7-10%)	Nee	
Vrije verhoging van de premies	Ja, via aanhangsel	Ja, zonder aanhangsel
Instapkosten (% van de premies)	Max 7%	Max 5%
Kosten in geval van fractionering van de jaarpremies	ja semestrieel : 0,0051 trimestrieel : 0,0026 maandelijks : 0,0087	Nee, in geval van lopende opdracht of domiciliëring. Anders vanaf de 2 <sup>e</sup> vrije storting : < 250 € : forfait 3,50€ 250-500 € : forfait 2,50 €
Beheerkosten (op het spaartegoed)	Mogelijkheid tot jaarlijks forfait (13.47 € in januari 2013; te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer van de maand januari)	Max 7 € per jaar
Afkoopvergoeding	De afkoopvergoeding is niet hoger dan: - 75 €, aangepast aan de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100) - 5 % van de theoretische afkoopwaarde. Tijdens de laatste 5 jaar van het contract, vermindert het percentage van 5% met 1% per jaar.	
Minimum premie/maand	30 €	30 €

## **8. Promotiemateriaal**

Zie commercieel dossier Leven.

Simulatietool in excel die toelaat het gewaarborgd kapitaal te berekenen om het verschil tussen de actuele inkomsten van de klanten en het geschatte inkomen tijdens zijn pensioen te dichten.

Zie folders en brochures via de [Comshop](#).