



AGENIA JUNIOR¹

(samen te lezen met de Algemene Voorwaarden Agenia Junior)

Type levensverzekering	Agenia Junior is een tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement, beheerd door MetLife Insurance NV.
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Premies na afhouding van toepasselijke belastingen, kosten en vergoedingen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet plus eventuele winstdelingen, vormen het gewaarborgde gespaarde kapitaal. Dit is de opgebouwde reserve van de polis. ▪ Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van de polis, wordt de opgebouwde reserve van de polis op de einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven. ▪ Ingeval het kind komt te overlijden vóór de vervaldatum van de polis, zijn de volgende opties mogelijk : <ul style="list-style-type: none"> (i) stopzetting van de betaling van toekomstige premies of (ii) volledige afkoop van de polis zonder uitstapkosten voor afkoop of (iii) de polis ongewijzigd laten. ▪ Ingeval de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van de polis, zal, afhankelijk van de keuze van de uitkering bij overlijden door de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis, het volgende uitbetaald worden aan de begunstigde bij overlijden. Ofwel: <ul style="list-style-type: none"> ○ Optie 1 : de opgebouwde reserve van de polis op het moment van overlijden, of ○ Optie 2 : de hoogste waarde van de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis met een maximum van € 50.000) en de opgebouwde reserve van de polis bij overlijden. De kosten voor de bijkomende dekking overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Agenia Junior is bestemd voor Belgische rijksinwoners die een veilig spaarplan voor kinderen willen opstarten, met als doel om geleidelijk aan een kapitaal op te bouwen. ▪ Amerikaanse belastingbetalers komen niet in aanmerking voor deze polis.
Rendement	<p><u>Gewaarborgde rentevoet</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bij elke betaalde premie hoort een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de begindatum van de premie en gewaarborgd is tot het einde van de polistermijn. De gewaarborgde rentevoet voor Agenia Junior bedraagt 2,50 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 2 juni 2009 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld). ▪ De gewaarborgde rentevoet gekoppeld aan een premie, kan op eender welk moment opnieuw herbekeken worden voor toekomstige premies bij bestaande polissen en tevens voor nieuwe polissen. <p><u>Winstdeling</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eens per jaar wordt een winstdeling per premie bepaald voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling. De definitieve winstdeling zal aan de opgebouwde reserve van de polis toegevoegd worden aan het eind van het voorafgaande jaar, d.w.z. de voorafgaande 31^{ste} december. ▪ De winstdeling is onderworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van MetLife Insurance NV. ▪ Eens deze definitieve winstdeling aan de opgebouwde reserve van de polis is toegevoegd, vormt deze het gewaarborgde gespaarde kapitaal. ▪ De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de heersende economische toestand en kapitaalmarkten. ▪ Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdeling in de toekomst. <p>De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement.</p>
Rendement uit het verleden	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Agenia Junior werd gelanceerd in 2009. Het globaal rendement voor 2009 bedroeg 3,30 %. ▪ Voor 2010 bedroeg het globaal rendement 3 %. ▪ Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstige prestaties.

<p>Kosten</p>	<p><u>Instapkosten</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Een instapkost met een maximum van 6,0 % is van toepassing op elke betaalde premie. ▪ Van de eerste premie wordt een vaste kost van € 10 afgetrokken. <p><u>Uitstapkosten</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wordt de polis binnen de bedenktijd van 30 dagen opgezegd, krijgt de verzekeringsnemer de betaalde premie terug na afhouding van de kosten voor uitkering bij overlijden die al werden afgehouden. ▪ In de volgende gevallen zijn er geen uitstapkosten van toepassing : <ul style="list-style-type: none"> ○ Gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kalenderjaar tot 15 % van de opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december. ○ Einddatum van de polis. ○ Ingeval de verzekerde komt te overlijden. ○ Bij volledige afkoop ingevolge het overlijden van het kind. ○ Indien op het moment van de afkoop de polis reeds meer dan 10 jaar gelopen heeft en de huidige leeftijd van het kind meer dan 18 jaar is. ▪ Met uitzondering van de bovenstaande gevallen zijn er uitstapkosten voor volledige en gedeeltelijke afkoop tijdens de duurtijd van de polis. De uitstapkosten voor afkoop bedragen 5,00 % tenzij de afkoop gebeurt in één van de laatste 5 jaar voorafgaand aan de einddatum. Tijdens de laatste 5 jaar voorafgaand aan de einddatum van de polis verminderen de uitstapkosten voor afkoop jaarlijks met 1,00 %. Bijgevolg bedragen de uitstapkosten in het laatste jaar 1,00 %. <p><u>Beheerskosten rechtstreeks van het contract afgetrokken</u></p> <p>Geen.</p> <p><u>Kosten voor bijkomende overlijdensdekking</u></p> <p>De kosten voor een bijkomende dekking bij overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.</p>
<p>Inschrijving</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ De verzekeringsnemer ondertekent een voorafgetekende polis via de tussenpersoon van MetLife Insurance NV. ▪ De overeenkomst komt tot stand op het ogenblik van ondertekening van de voorafgetekende polis en treedt in werking na ontvangst van de eerste premiebetaling door MetLife Insurance NV.
<p>Looptijd</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ De minimale duurtijd van de polis bedraagt 10 jaar. ▪ De einddatum moet liggen tussen de 18^{de} en de 25^{ste} verjaardag van het kind. ▪ De polis wordt vroegtijdig stopgezet door een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde.
<p>Premie</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Het minimumbedrag voor de jaarlijkse premies bedraagt € 300. ▪ Het minimumbedrag voor een eerste premie bedraagt € 125. ▪ Het minimumbedrag voor een volgende premie bedraagt € 25. ▪ Er is geen maximumbedrag voor de jaarlijkse premie van Agenia Junior. ▪ Elk kalenderjaar bestaat de mogelijkheid om de premies automatisch te verhogen.
<p>Fiscaliteit</p>	<p><u>Belastingsvermindering</u></p> <p>Er is geen belastingsvermindering mogelijk voor de betaalde premies van Agenia Junior.</p> <p><u>Premietaks</u></p> <p>Een premietaks van 1,1 % op elke betaalde premie zal worden afgehouden door MetLife Insurance NV. Deze premietaks zal worden doorgestort aan de belastingsadministratie.</p> <p><u>Roerende voorheffing bij gedeeltelijke en volledige afkoop</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wanneer de reeds verstreken duurtijd van de polis ten tijde van de eerste gedeeltelijke of volledige afkoop meer dan 8 jaar bedraagt, zijn alle betaalbare bedragen vrijgesteld van roerende voorheffing. ▪ Indien de polisduur ten tijde van de eerste gedeeltelijke of volledige afkoop minder dan 8 jaar en 1 dag bedraagt, zal de opbrengst van de polis ingevolge de gedeeltelijke of volledige afkoop onderworpen worden aan een roerende voorheffing van 15 %. Deze roerende voorheffing zal niet van toepassing zijn op alle latere afkopen die plaatsvinden meer dan 8 jaar na de aanvang van de polis.

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ De basis voor de toepassing van de 15 % voorheffing wordt berekend als volgt : <ul style="list-style-type: none"> ○ Het hoogste van de volgende bedragen : <ul style="list-style-type: none"> (i) de netto premies gekapitaliseerd aan een forfaitaire rentevoet van 4,75 % ; (ii) de toegekende netto premies gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet, na afhouding van de afkoopkosten. De afkoopwaarde van de toegekende winstdeling wordt niet in rekening gebracht bij het bepalen van de belastbare basis. ○ Verminderd met de betaalde premies (na afhouding van premietaks). <p>Deze roerende voorheffing wordt door MetLife Insurance NV ingehouden op het moment van de betaling van de gedeeltelijke of volledige afkoop.</p> <p><u>Roerende voorheffing bij de uitkering op einddatum of in geval van overlijden</u></p> <p>De uitkering op einddatum of in geval van overlijden is vrijgesteld van roerende voorheffing.</p>
<p>Afkoop</p>	<p><u>Gedeeltelijke afkoop</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een gedeeltelijke afkoop vragen. ▪ Er is geen minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop. Indien de resterende opgebouwde reserve van de polis echter lager is dan € 1.250, zal de polis volledig afgekocht worden. <p><u>Volledige afkoop</u></p> <p>De verzekeringsnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.</p>
<p>Informatie</p>	<p>Aan het begin van elk kalenderjaar krijgt de verzekeringsnemer een jaarlijkse inlichtingenfiche met de details van de status van zijn polis, inclusief :</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ De opgebouwde reserve van de polis op 31 december ○ De opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december ○ De netto premies van het jaar ○ De instapkosten en vaste kosten van het jaar ○ De kosten ○ De afkopen van het jaar ○ De gewaarborgde rentevoet in het jaar ○ De winstdeling in het jaar ○ De datum van de laatste aanduiding van begunstigde <p>Er zullen fiscale attesten aan de verzekeringsnemer bezorgd worden in het kader van de toepasselijke Belgische fiscale verplichtingen.</p>

MetLife Insurance NV, Pleinlaan 11, BE 1050 Brussel.

Tel: 02 / 789 42 00 Fax: 02 / 789 42 01 BTW-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel.

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0956 om de takken leven 21, 22, 23 en 27 te beoefenen.

www.metlife.be

1 Deze 'Financiële informatiefiche' beschrijft de modaliteiten van het product zoals van toepassing op 1 maart 2011, op alle contracten afgesloten sinds die dag en totdat nieuwe voorwaarden van toepassing zullen zijn.