



Financiële infofiche
Levensverzekering

AGVANTO BALANCED¹

(samen te lezen met de Algemene Voorwaarden Agvanto Balanced)

Type levensverzekering	Agvanto Balanced is een tak 21 spaarverzekering met gewaarborgd rendement, beheerd door MetLife Insurance NV.
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Er wordt een rentevoet gewaarborgd voor elke premiebetaling gedaan in een Agvanto Balanced polis. Op de einddatum van de polis of in geval van overlijden van de verzekerde wordt de waarde van de polis (inclusief winstdeling) uitbetaald aan de begunstigde(n). ▪ Indien de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van de polis, zal, afhankelijk van de keuze die de verzekeringsnemer bij aanvang van de polis heeft gemaakt, het volgende uitbetaald worden aan de begunstigde(n) van de uitkering bij overlijden. Ofwel: <ul style="list-style-type: none"> ○ Optie 1 : de opgebouwde reserve van de polis op het moment van overlijden ○ Optie 2 : het hoogste van de volgende bedragen : 130 % van de netto premies (premie na afhouding van premietaks) en de opgebouwde reserve van het contract op het ogenblik van overlijden. De kosten voor de bijkomende overlijdensdekking worden dagelijks afgetrokken van de reserve van de polis.
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Agvanto Balanced is bestemd voor Belgische rijksinwoners die willen sparen op lange termijn in optimale zekerheid en tegelijkertijd voordeel willen halen uit een aantrekkelijk belastingsregime. ▪ Amerikaanse belastingbetalers komen niet in aanmerking voor deze polis.
Rendement	<p><u>Gewaarborgde rentevoet</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ De gewaarborgde rentevoet voor Agvanto Balanced bedraagt 2,05 % per jaar (rentevoet van kracht sinds 1 februari 2011 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld). ▪ Bij elke betaalde premie hoort een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de begindatum van de premie, en gegarandeerd is tot 31 december van het negende kalenderjaar na de datum waarop de premie betaald werd. ▪ Na deze periode is een nieuwe gewaarborgde rentevoet van toepassing voor de volgende acht jaar. De nieuwe rentevoet zal afhangen van de marktomstandigheden op dat moment. Deze verlenging gaat door tot de polis op einddatum komt. ▪ 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. ▪ De gewaarborgde rentevoet is van toepassing op premies na afhouding van belastingen en/of kosten. ▪ Premies genereren rente van zodra ze definitief ontvangen zijn op de bankrekening van MetLife Insurance NV. <p><u>Winstdeling</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Eens per jaar wordt een winstdeling per premie toegekend voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling. De definitieve winstdeling zal aan de waarde van het contract 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. ▪ De winstdeling is definitief verworven op het moment dat deze wordt toegekend. ▪ De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de heersende economische toestand en de kapitaalmarkten. ▪ Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garantie voor winstdelingen 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"> ▪ Agvanto Balanced werd gelanceerd in 2009. Het globaal rendement voor 2009 bedroeg 3,70 %. Voor 2010 bedroeg het globaal rendement 3,25 %. ▪ Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstige prestaties.
Kosten	<p><u>Instapkosten</u> : Een instapkost met een maximum van 3,5 % is van toepassing op elke betaalde premie.</p> <p><u>Uitstapkosten</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Wordt de polis binnen de bedenktijd van 30 dagen opgezegd, dan krijgt de verzekeringsnemer de betaalde premie terug na afhouding van de kosten voor uitkering bij overlijden die al werden afgetrokken. ▪ In de volgende gevallen zijn geen uitstapkosten van toepassing :

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Gedeeltelijke afkopen en periodieke opnames gedurende het kalenderjaar tot 15 % van de waarde van het contract op de voorafgaande datum van 31 december (met een maximum van € 25.000). ○ Bij de uitkering op einddatum van de polis. ○ Bij overlijden van de verzekerde. ○ Bij volledige of gedeeltelijke opnames en afkopen uitgevoerd vier jaar of meer na de begindatum van de premie. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Er zijn uitstapkosten van toepassing op volledige en gedeeltelijke afkopen en periodieke opnames binnen de drie jaar nadat een premie werd betaald wanneer het bedrag van de gedeeltelijke afkopen en periodieke opnames in een kalenderjaar hoger is dan één van de volgende bedragen: 15 % van de opgebouwde reserve van de polis op de voorafgaande datum van 31 december of 25.000 € Deze kosten bedragen in : Jaar 1 : 3,00 % Jaar 2 : 2,50 % Jaar 3 : 2,00 % <p><u>Beheerskosten rechtstreeks van het contract afgetrokken</u> : Geen</p> <p><u>Financiële correctie</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Voor volledige en gedeeltelijke afkoop en periodieke opname gedurende de eerste 8 jaar vanaf de begindatum van de polis, kan het betaalde bedrag onderworpen zijn aan een financiële correctie, vóór afhouding van eventuele toepasselijke uitstapkosten. ▪ Er zal een financiële correctie van toepassing zijn als de gewaarborgde rentevoet voor een bepaalde premie lager is dan de spot rate voor een duur gelijk aan de resterende periode op het moment van de afkoop of de opname. De financiële correctie zal bepaald worden voor de resterende periode gelijk aan het verschil tussen de duurtijd van de polis met een maximum van 8 jaar en de duurtijd van de polis op het moment van de afkoop of de opname. ▪ Het bedrag dat aan de verzekeringsnemer wordt uitbetaald, zal het bedrag zijn na afhouding van zowel de financiële correctie als de toepasselijke uitstapkosten. ▪ Het volgende voorbeeld geeft de berekening weer van de financiële correctie, waarbij de gewaarborgde rentevoet lager is dan de geldende rentevoet op het moment van de afkoop of de opname. <ul style="list-style-type: none"> ○ Gewaarborgde rentevoet = 3 % ○ Rentevoet bij afkoop = 4 % ○ Duurtijd van de polis = 8 jaar ○ Reeds verstreken duurtijd op het moment van afkoop = 2 jaar ○ Saldo duurtijd = 6 jaar (8 jaar - 2 jaar = 6 jaar) ○ Financiële correctie = $[(1,03)/(1,04)]^6 = 0,9437$ <p>Als de opgebouwde reserve van de polis dan € 1.000 bedraagt, wordt de financiële correctie berekend door de opgebouwde reserve van de polis te vermenigvuldigen met de financiële correctie als volgt : € 1.000 x 0,9437 = € 943,70</p> ▪ Er zal geen financiële correctie worden toegepast in de volgende gevallen : <ul style="list-style-type: none"> ○ Gedeeltelijke afkopen en periodieke opnames gedaan in een kalenderjaar ten belope van maximum 15 % van de opgebouwde reserve op de voorafgaande datum van 31 december (met een maximum van 25.000 €) ○ Einddatum van de polis ○ Overlijden van de verzekerde ○ Volledige of gedeeltelijke afkopen of periodieke opnames gedaan 8 jaar of meer na de begindatum van de polis <p><u>Kosten voor de bijkomende overlijdensdekking</u></p> <p>De kosten voor een bijkomende dekking bij overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve van de polis.</p>
Inschrijving	<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.
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> ▪ De minimale duurtijd van de polis bedraagt 5 jaar. ▪ De aanbevolen duurtijd van de polis bedraagt minstens 8 jaar en één dag. ▪ De polis kan niet langer duren dan tot de 99^{ste} verjaardag van de verzekerde ▪ De polis wordt vroegtijdig stopgezet door een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde
Premie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Het minimumbedrag voor de eerste premie is € 5.000. ▪ Het minimumbedrag voor een bijkomende premie is € 1.250. ▪ Er is geen maximumbedrag voor de premie voor de overlijdenswaarborg onder optie 1. ▪ Voor de overlijdenswaarborg onder optie 2 bedraagt het maximale totale bedrag van de premies € 150.000, d.w.z. de som van alle premies, eerste en bijkomende premies mag het totale bedrag van € 150.000 niet overschrijden.

Fiscaliteit	<p><u>Belastingsvermindering</u></p> <p>Er is geen belastingsvermindering mogelijk voor de betaalde premies van Agvanto Balanced.</p> <p><u>Premietaks</u></p> <p>Een premietaks van 1,1 % op elke betaalde premie van Agvanto Balanced 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, opname(s) en uitkering op einddatum</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Elke gedeeltelijke of volledige afkoop, opname of uitkering op einddatum van een Agvanto Balanced polis welke voorziet in een overlijdensdekking van minimum 130 % van de netto premies waarbij bovendien de verzekeringnemer tevens de verzekerde en de begunstigde is, is vrijgesteld van roerende voorheffing. ▪ Indien de Agvanto Balanced polis niet voorziet in een overlijdensdekking van minimum 130 % van de netto premies en de eerste gedeeltelijke of volledige afkoop, opname of uitkering op einddatum plaatsvindt meer dan 8 jaar na aanvang van de polis, is de opbrengst ingevolge afkoop, opname of uitkering op einddatum vrijgesteld van roerende voorheffing. ▪ Indien de Agvanto Balanced polis niet voorziet in een overlijdensdekking van minimum 130 % van de netto premies en de eerste gedeeltelijke of volledige afkoop, opname of uitkering op einddatum plaatsvindt minder dan 8 jaar en 1 dag na aanvang van de polis, zal de opbrengst ingevolge de afkoop, opname of uitkering op einddatum onderworpen worden aan een roerende voorheffing van 15 %. Deze roerende voorheffing zal niet van toepassing zijn op alle latere afkopen, opnames en uitkeringen die plaatsvinden meer dan 8 jaar na de aanvang van de polis. ▪ De basis voor de toepassing van de 15 % roerende 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 en de financiële correctie. De afkoopwaarde van de toegekende winst-deling 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, opname of uitkering op einddatum.</p> <p><u>Roerende voorheffing bij de uitkering in geval van overlijden</u></p> <p>De uitkering bij overlijden is volledig vrijgesteld van roerende voorheffing.</p>
Afkoop/Opname	<p><u>Gedeeltelijke afkoop/opname</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ De verzekeringnemer kan een gedeeltelijke afkoop vragen of periodieke opnames plannen voor een minimumbedrag van € 250, vóór eventuele afhouding van kosten. ▪ Indien de resterende waarde van de polis lager is dan € 1.250, zal de polis volledig afgekocht worden. <p><u>Volledige afkoop/opname</u></p> <p>De verzekeringnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.</p>
Informatie	<p>Aan het begin van elk kalenderjaar krijgt de verzekeringnemer 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 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 van het jaar ○ De winstdeling van het jaar ○ De datum van de laatste aanduiding van begunstigde <p>Er zullen fiscale attesten aan de verzekeringnemer 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 infofiche" 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.