



KBC Home & Long-Term Plan

Veilig fiscaal sparen voor uw huis én uw pensioen

De voornaamste kenmerken voor u op een rij:

- Het KBC Home & Long-Term Plan is **volstrekt veilig**: op elke nettostorting die u verricht, garandeert KBC Verzekeringen u een vaste interestopbrengst tot de einddatum van het contract. De verzekeraar kan bovendien een winstdeling toekennen als haar resultaten het toelaten. Deze niet gegarandeerde winstdeling kan elk jaar wijzigen.
- Met het KBC Home & Long-Term Plan bouwt u een aanvullend pensioen op onder het **fiscale stelsel van langetermijnsparen**. Op een maximale storting van 2 310 euro op jaarbasis geniet u een belastingvermindering van maximaal 30%. Uw persoonlijke maximale premie is afhankelijk van uw inkomen en situatie. Vraag daarom een berekening op uw maat bij uw KBC tussenpersoon.
- Sluit u een woningkrediet? Dan kunt u vragen om het opgebouwde kapitaal te gebruiken **voor een kredietgebonden overlijdensdekking**. Op die manier helpt dit product om u financieel voor te bereiden op de **bouw of aankoop van een woning**.
- Ook de **terugbetaling van een woningkrediet** is een ideaal moment om aan dit type van sparen te denken. Hebt u geen woningkrediet? Dan is langetermijnsparen op elk moment interessant als u personenbelasting betaalt.
- In de meeste gevallen wordt uw pensioenreserve **beperkt belast** tegen 10% (anticipatieve heffing). Stortingen na die afhouding zijn zelfs vrij van belastingen, terwijl u nog jarenlang een belastingvermindering kunt blijven genieten. Neemt u uw reserve daarentegen vroegtijdig op en dus niet als aanvullend pensioen, dan is er een fiscale inhouding. Deze vorm van fiscaal sparen is alleen interessant als u **personenbelasting betaalt**. Meer informatie vindt u in de rubriek Fiscaliteit hierna.
- U kunt ook kiezen voor een **aanvullende overlijdensdekking** om uw nabestaanden te beschermen. De premie daarvoor wordt opgevraagd uit uw reserve.

Iets voor u?

Productscore:



Deze score, ontwikkeld door KBC, houdt rekening met de beweeglijkheid in de markt, maar ook met andere invalshoeken zoals vooropgestelde terugbetaling van kapitaal, kredietwaardigheid, spreiding, blootstelling aan vreemde munten en liquiditeit. Meer informatie vindt u onder Productscore verderop in dit document.

Risicoprofiel klant: vanaf 'zeer defensief'

Dit product kan geschikt zijn voor u, afhankelijk van uw kennis en ervaring in financiële zaken, uw financiële draagkracht en beleggingsdoelstellingen. Bij voorkeur vanaf een zeer defensief risicoprofiel. Vraag raad aan uw tussenpersoon. Kijk op <http://www.kbc.be/risicoprofiel> of <http://www.kbcbrussels/risicoprofiel> voor het volledige overzicht van de risicoprofielen voor klanten.

Specificaties

JURIDISCHE VORM	Tak 21-spaarverzekering op naam
MUNT	EUR
LOOPTIJD	Minimum 10 jaar, en einddatum ten vroegste op 65 jaar of in geval van overlijden. U kiest zelf de datum waarop het contract in werking zal treden.
STORTING	Minimaal streefbedrag per jaar is 288 euro (inclusief verzekeringstaks en kosten). Minimaal bedrag per storting is 24 euro (inclusief verzekeringstaks en kosten). Maximale storting op jaarbasis is 2 310 euro, maar ook beperkt afhankelijk van uw inkomen en persoonlijke situatie.
INTEKENING	Doorlopend
AANVULLENDE DEKKINGEN	<p>De volgende aanvullende dekkingen kunnen worden toegevoegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredietgebonden overlijdensdekking, gekoppeld aan een KBC-krediet, waarbij het verzekerd kapitaal in geval van overlijden wordt uitgekeerd bovenop de reserve. Omdat de kredietgebonden overlijdensdekking automatisch gelinkt is aan het KBC-krediet, is er geen vast bedrag als verzekerd kapitaal opgenomen in de polis, maar wordt er verwezen naar de uitstaande schuld. • aanvullende dekking bij overlijden: <ul style="list-style-type: none"> - aanvulling van de reserve tot een bepaald kapitaal (min. 10 000 euro), of - aanvulling van de reserve met een bepaald kapitaal (min. 10 000 euro) • aanvullende dekking bij overlijden of bestendige en volledige fysiologische ongeschiktheid door ongeval: <ul style="list-style-type: none"> - aanvulling van de reserve met een extra uitkering van een- of tweemaal de normale uitkering bij overlijden. <p>De verzekeraar kan de aanvaarding van een aanvullende dekking afhankelijk stellen van een medische acceptatie. De financiering gebeurt via risicopremies die worden afgehouden van de reserve. Een tabel met de premievoeten voor de dekking van het overlijdensrisico kan u krijgen bij de KBC-tussenpersoon.</p>
SOLIDARITEITSCLAUSULE	Er bestaat een bijzonder solidariteitsmechanisme voor de schuldsaldoverzekering die dient als waarborg voor een hypothecair krediet met betrekking tot de enige en eigen woning. Dat solidariteitsmechanisme geldt ook voor de kredietgebonden overlijdensdekking in het kader van een KBC Home & Long-Term Plan. Als voor die dekking door een verhoogd gezondheidsrisico een medische bijpremie wordt aangerekend die een bepaalde minimumdrempel overschrijdt, zorgt het compensatiemechanisme ervoor dat de verzekeringnemer het surplus niet moet betalen, maar dat de Compensatiekas dat ten laste neemt. De verzekeringnemer hoeft niet uitdrukkelijk om de tussenkomst van de Compensatiekas te vragen. De verzekeringsonderneming die een drempeloverschrijdende medische bijpremie oplegt, richt zich rechtstreeks tot de Compensatiekas om het surplus terug te vorderen. Bijkomende informatie hierover vindt u in onze KBC-bankkantoren of bij onze KBC-verzekeringssagenten.
BEGUNSTIGING	<p>U kiest zelf de begunstigde die bij overlijden de reserve en (indien van toepassing) het aanvullende kapitaal overlijden ontvangt. Maar houd rekening met de fiscale voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De begunstigde moet uw wettelijke echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant t.e.m. de tweede graad zijn. • Zodra u een kredietgebonden dekking toevoegt, moet u de begunstiging voor het effectief kredietgebonden deel wijzigen. Hiervoor moet u de personen begunstigen die de volle eigendom of het vruchtgebruik van dit onroerend goed verwerven wanneer de verzekerde overlijdt.

Opbrengst

INTERESTOPBRENGST	<p>Voor elke nettostorting garandeert KBC Verzekeringen een interestopbrengst tot de einddatum van het contract. Op 28 mei 2017 bedraagt die interestopbrengst 0,75% en die wordt gegarandeerd tot de uitkering van het contract. Voor toekomstige stortingen kan de gegarandeerde interestvoet wijzigen. KBC Verzekeringen bepaalt tijdens de duur van het contract de interestvoet die van toepassing is, afhankelijk van de situatie op de financiële markten en/of van een wijziging van de wettelijke bepalingen. In dat geval zal KBC u daarover informeren.</p>
WINSTDELING	<p>Als de economische conjunctuur en de resultaten van KBC Verzekeringen het toelaten, kan de verzekeraar beslissen de gegarandeerde interestopbrengst jaarlijks aan te vullen met een niet gegarandeerde winstdeling die elk jaar kan wijzigen. Met uitzondering van het aanvangsjaar, komt u alleen in aanmerking voor winstdeling als aan één van de volgende voorwaarden is voldaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • In de loop van het kalenderjaar waarop de deelneming in de winst betrekking heeft, is ten minste 245 euro gestort in het contract. • Op het einde van het betrokken kalenderjaar bedraagt de reserve van het contract ten minste 2 475 euro. <p>Deze voorwaarden kunnen wijzigen in de toekomst. De winstdeling wordt berekend op basis van de verworven reserve op 31 december van het vorige kalenderjaar. Ze wordt toegekend aan de contracten in voege op 31 december van dat kalenderjaar en is verworven op 1 januari daaropvolgend. Bijkomend kan een extra winstdeling worden toegekend voor uw stortingen in het vorige kalenderjaar.</p>

Risico

WAARBORG	<p>KBC Verzekeringen is, zoals alle verzekeraars die tak-21 levensverzekeringen aanbieden, toegetreten tot het Garantiefonds voor financiële diensten, gevestigd te Kunstlaan 30, 1040 Brussel. Deze Belgische beschermingsregeling treedt in werking als vastgesteld is dat KBC Verzekeringen in gebreke is gebleven. Momenteel bedraagt deze regeling voor alle bij KBC Verzekeringen aangehouden reserves in de beschermde tak 21-levensverzekeringen samen maximaal 100 000 euro per verzekeringnemer. Dit product valt volledig onder deze bescherming.</p>
-----------------	--

Productscore

PRODUCTSCORE	<p>1 op een schaal van 1 (meest defensief) tot 7 (meest dynamisch)</p> <p>Als de inschatting van de determinanten wijzigt door omstandigheden in de markt, kan ook de productscore wijzigen. We brengen de beleggers via de gebruikelijke communicatiekanalen op de hoogte als het risicoprofiel wijzigt (productscore 1 stemt overeen met een zeer defensief risicoprofiel, productscore 2-3 met een defensief, productscore 4-5 met een dynamisch en productscore 6-7 met een zeer dynamisch risicoprofiel).</p> <p>Meer uitleg en achtergrond over de verschillende determinanten van de productscores vindt u op www.kbc.be/productscore of www.kbcbrussels.be/productscore.</p>
---------------------	--

Kosten

TOETREDINGSKOSTEN	5% op het bedrag van elke storting na afhouding van de verzekeringstaks. (zie rubriek Fiscaliteit)
UITTREDINGSKOSTEN	<p>5%, daalt met 1% per jaar gedurende de laatste vijf jaar van het contract.</p> <p>Geen uittredingskosten</p> <ul style="list-style-type: none"> Als u de opgebouwde reserve gebruikt om uw toekomstige kredietgebonden overlijdensdekking te financieren; bij wettelijke, vervroegde of brugpensionering en op voorwaarde dat het contract al minstens 10 jaar loopt.
BEHEERSKOSTEN	Geen

Liquiditeit

OPVRAAGBAARHEID	<ul style="list-style-type: none"> Toevoeging van een kredietgebonden overlijdensdekking: Op het ogenblik dat u een woningkrediet afsluit, kunt u vragen om een kredietgebonden overlijdensdekking toe te voegen, die vanuit de reserve gefinancierd wordt. De reserve die u niet gebruikt voor deze financiering kunt u opvragen (mits uw kredietverstrekker akkoord gaat en zolang u het contract gebruikt als waarborg voor de terugbetaling van het krediet), maar houd daarbij rekening met de fiscale inhouding. Het best blijft deze reserve in de polis minstens tot de 60e verjaardag. <ul style="list-style-type: none"> Een gedeeltelijke afkoop/opname leidt tot een vermindering van de uitkering op de einddatum. Bij een volledige afkoop/opname wordt uw contract opgezegd.
------------------------	--

Fiscaliteit

ALGEMEEN	<p>De fiscale behandeling kan in de toekomst wijzigen en is afhankelijk van uw individuele omstandigheden. Uw tussenpersoon geeft u daarover graag advies op uw maat. Alleen natuurlijke personen kunnen dit product sluiten. Fiscaal stelsel: individuele levensverzekering (maximale storting op jaarbasis 2 310 euro, maar ook beperkt afhankelijk van uw inkomen)</p>
VERZEKERINGSTAKS	Belgische rijksinwoners zijn onderworpen aan een verzekeringstaks van 2%.
BELASTINGVOORDEEL	Jaarlijkse belastingvermindering van maximaal 30% van het gestorte bedrag, afhankelijk van uw inkomen.
BELASTBAARHEID	<p>Zodra u fiscale voordelen hebt genoten, zijn de reserves belastbaar:</p> <ul style="list-style-type: none"> meestal via de anticipatieve heffing op uw 60e verjaardag (of op de 10e verjaardag van het contract als u dat pas na uw 55e verjaardag sluit); als het contract op het moment van de anticipatieve heffing nog een kredietgebonden overlijdensdekking heeft, of u overlijdt of afkoopt voor uw 60e verjaardag, dan is de personenbelasting van toepassing op het moment van de uitkering. <p>De reserve die is opgebouwd via winstdeling, is vrijgesteld van belastingen.</p>
INFORMATIE-UITWISSELING	In kader van de strijd tegen grensoverschrijdende belastingontduiking is KBC Verzekeringen ertoe verplicht om na te gaan in welk(e) land(en) haar klanten belastingplichtig zijn. De klanten met fiscale woonplaats in het buitenland die bepaalde producten, waaronder Home & Long-Term Plan, aanhouden bij KBC Verzekeringen zullen jaarlijks gerapporteerd worden aan de plaatselijke autoriteiten. Naast de identiteitsgegevens van deze klanten zullen ook het polisnummer, de reserve en het totaalbedrag van eventuele afkopen gerapporteerd worden. Voor meer informatie kunt u terecht bij uw verzekeringstussenpersoon.

Informatie	
ALGEMEEN	Deze productfiche bevat enkel marketinginformatie die geldig was op het moment waarop ze werd opgesteld en die kan wijzigen in de toekomst. De verantwoordelijke uitgever is KBC Verzekeringen. Ze bevat geen beleggingsadvies of onderzoek op beleggingsgebied, maar enkel een samenvatting van de kenmerken van het product. Uitgebreide informatie over dit product vindt u in de algemene voorwaarden en op de financiële informatiefiche. U kunt deze informatie verkrijgen via uw tussenpersoon of via www.kbc.be of www.cbc.be of www.kbcbrussels.be .
RECHT	Dit product is onderworpen aan het Belgische recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken.
KLACHTEN	Uw tussenpersoon is het eerste aanspreekpunt voor uw klachten. Als u niet tot overeenstemming komt, kunt u terecht bij Klachtenmanagement, Brusselsesteenweg 100, 3000 Leuven, klachten@kbc.be of klachten@kbcbrussels.be , tel. 0800/620.84 (gratis) of 078/15.20.45 (betalend) of via fax 016/86.30.38. Komt u niet tot een passende oplossing, dan kan u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, info@ombudsman.as , die optreedt voor de hele sector. Of surf naar www.ombudsman.as . U behoudt evenwel steeds het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.
VERZEKERAAR	KBC Verzekeringen NV – Professor Roger Van Overstraetenplein 2 – 3000 Leuven – België BTW BE 0403.552.563 – RPR Leuven – IBAN BE43 7300 0420 0601 – BIC KREDBEBB Verzekeringsonderneming die behoort tot de KBC-groep en die is toegelaten voor alle takken onder code 0014 (K.B. 4 juli 1979, B.S. 14 juli 1979) door de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, België.
NAAMSWIJZIGING	Voor 27 mei 2017 had dit product de benaming Life Pension Plan Plus.
LEXICON	Kijk zeker op www.kbc.be/lexicon of www.kbcbrussels.be/lexicon voor het volledige overzicht van financiële en economische termen.

2018-02