

Uw toekomst verzekerd, wat er ook gebeurt
Productaanbod voor particulieren





Een inkomen wat er ook gebeurt?

Hebt u er al bij stilgestaan wat het voor u en uw gezin zou betekenen, indien u plots geconfronteerd wordt met een daling of het wegvallen van uw inkomen?

Wordt u morgen langdurig ziek, treft u een zwaar ongeval, gaat u met pensioen of overlijdt u dan verandert alles in één klap, zowel op emotioneel als op financieel vlak.

Ondanks de tussenkomst van de sociale zekerheid staan deze situaties vaak synoniem met een zware financiële kater. De wettelijke uitkeringen zijn laag en houden uw levensstandaard en die van uw gezinsleden niet op peil.

De wettelijke uitkeringen	4
Naar een veilige financiële toekomst.....	5
Oplossingen op maat.....	6
Uw garanties voor een comfortabel pensioen	8
Uw garanties bij ziekte, ongeval of overlijden.....	10

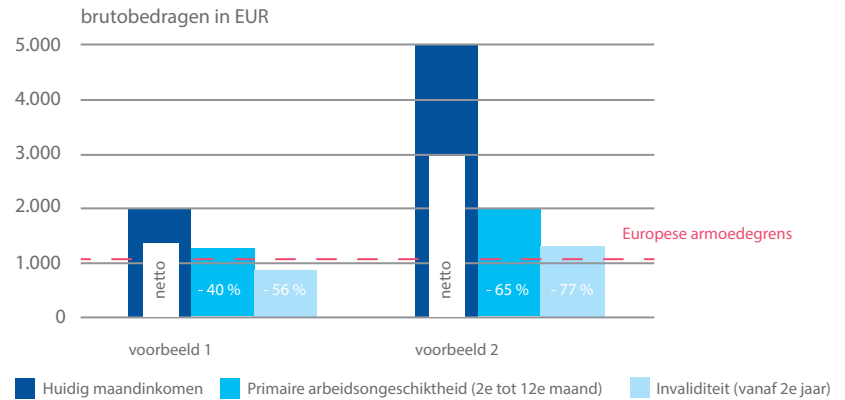
De wettelijke uitkeringen

Arbeidsongeschiktheid

Beperkt inkomen bij ziekte of ongeval

De wettelijke uitkering bij arbeidsongeschiktheid voor werknemers bedraagt de eerste maanden maximaal 60 % van uw huidig loon. Na 12 maanden valt de uitkering in veel gevallen terug naar maximaal 40 % van uw huidig inkomen (afhankelijk van uw gezinssituatie).

Verdient u meer dan het loonplafond dat het Riziv voorziet, dan wordt de inkomensbreuk nog groter. De illustraties maken het allemaal duidelijk. Bent u zelfstandige, dan ziet het plaatje er nog minder rooskleurig uit.



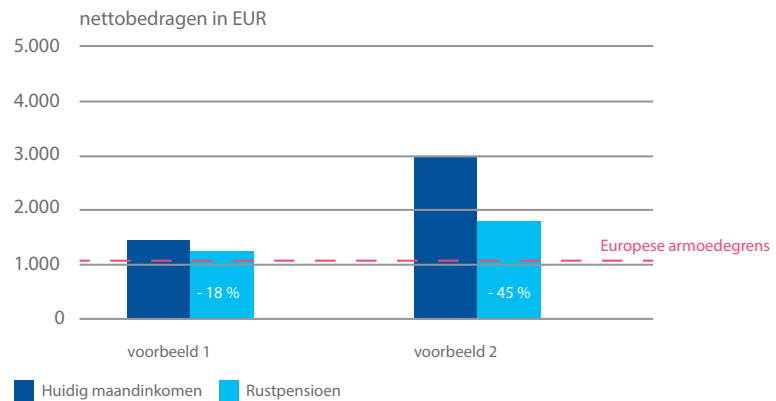
Simulatie op basis van een gehuwde werknemer die 2 kinderen ten laste heeft, partner met eigen inkomen.

Pensionering

Meer vrije tijd, minder middelen

Veel kans dat uw wettelijk pensioen minder dan de helft van uw laatste nettoloon zal bedragen. Vandaag krijgen de meeste werknemers een brutopensioen van slechts 1.076 euro, zelfstandigen moeten het met slechts 670 euro doen.

Steeds meer gepensioneerden zijn verplicht om nog bij te klussen om niet in armoede te vervallen. 20 % van hen heeft een inkomen dat onder de armoedegrens ligt. Werken na pensioen gebeurt dus niet altijd uit vrije wil.



Simulatie op basis van een volledige loopbaan, gehuwden (partner met eigen inkomen).
Bron: www.kenuwpensioen.be

Overlijden

Ook financieel een catastrofe

De toekomst van het overlevingspensioen is erg onzeker. De wetgever wil deze uitkering vervangen door een tijdelijke overgangsuitkering.

Deze overgangsuitkering zou vastgelegd worden in functie van de leeftijd van de begunstigde, de duur van het huwelijk of het wettelijk samenwonen en het aantal kinderen ten laste op het ogenblik van uw overlijden.

Naar een veilige financiële toekomst

Om uw inkomensverlies op te vangen is er maar één oplossing: zorgen voor een goede aanvulling. Wie later niet voor verrassingen wil staan, zet best iets opzij in de verschillende pijlers en kiest daarnaast ook voor een aanvullende arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborg. Zo kunt u met een gerust hart met pensioen gaan en hebt u en uw gezin continuïteit en gemoedsrust bij arbeidsongeschiktheid of na overlijden.

Uw veiligheid, onze zorg.

Baloise Insurance biedt heel wat sterke oplossingen voor een aanvullende bescherming, zowel vanuit uw beroepsactiviteit als vanuit uw privéleven.

Een overzicht:

4e pijler Individuele aanvulling zonder fiscaal voordeel	Invest 23	
	Invest	
	Save Plan Vrij sparen	
3e pijler Individuele aanvulling met fiscaal voordeel	Save Plan Langetermijnsparen	
	Save Plan Pensioensparen	
2e pijler Aanvulling via uw beroepsactiviteit	voor werknemers	Benefit Plan (groepsverzekering)
	voor zelfstandigen en ondernemers	Individuele Pensioentoezegging (IPT)
		Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen (Sociaal VAP)
		Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
1e pijler	Tijdelijke overgangsuitkering bij overlijden	
	Wettelijk rustpensioen	
	Wettelijke ziekte- en invaliditeitsuitkering	

Met deze aantrekkelijke formules kunt u een aanvullend inkomen bij ziekte, ongeval, pensionering en overlijden naar uw wens voorzien. Verder in deze brochure vindt u meer details over de precieze troeven van deze mogelijkheden en hoeveel aanvullend inkomen zij kunnen voorzien.

Oplossingen op maat



Een aanvullend pensioenkapitaal

Bij Baloise Insurance kiest u zelf hoe uw **aanvullend pensioenkapitaal** zich opbouwt. U hebt daarbij de keuze tussen formules met interestgarantie en winstdeelname en beleggingsformules met een variabele, niet-gegarandeerde opbrengst gekoppeld aan beleggingsfondsen.

Liever wat meer risico? Of toch eerder zekerheid?

In elk van onze spaarproducten kunt u zelf uw investeringsstrategie bepalen.

Tijdens periodes van lage gewaarborgde rendementen kunt u meer inzetten op beleggingsfondsen om het rendement een duwtje in de rug te geven.

Gerennommerde fondsbeheerders

Baloise Insurance selecteerde een tiental sterke en gediversifieerde fondsen van 6 gerenommeerde fondsbeheerders. Zij volgen de beleggingsmarkt op de voet en zoeken steeds de beste opportuniteiten.

BLACKROCK



Voordelige aanvullingen bij ziekte, ongeval of overlijden

Onze spaarproducten zijn uitbreidbaar met **voordelige arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborgen** waarmee u een extra rente of kapitaal volgens uw behoefte kunt voorzien.

Troeven van ons gamma Sparen:

- In elke marktomstandigheid of fase in uw leven kunt u onze producten **voordelig herdefiniëren**.
U zit zelf aan het stuur en kunt steeds uw formule aanpassen: een ruimere arbeidsongeschiktheidsuitkering, een aangepaste overlijdensdekking, een herziening van uw beleggingsprofiel, uw spaartegoed verschuiven naar een andere beleggingsvorm, ...
- **Veilige formules**. Elk contract kan uw risico's op inkomensverlies afdekken zodat u op beide oren kunt slapen.
U kunt uw spaartegoeden ook voordelig verschuiven naar een defensieve spaarformule, ...
- U hebt de mogelijkheid om in 1 contract uw pensioen-, arbeidsongeschiktheids- en overlijdensrisico's te verzekeren. 1 polis met 1 polisdocument en 1 jaaroverzicht biedt u **eenvoud** en staat garant voor de **voordeligste formule**.



Uw garanties voor een comfortabel pensioen

Of u nu werknemer, zelfstandige of ambtenaar bent, met deze formules kunt u uw pensioen verder aanvullen:

Pensioensparen

Het pensioensparen is een absolute must. Ze biedt een aanvullend rustpensioen aan voorwaarden waar weinig spaarproducten aan tippen. Beide echtgenoten of partners kunnen bovendien van de voordelen van het pensioensparen genieten.

Sterke fiscale stimulansen: 30 % cadeau van de fiscus, geen premietaksen, geen taksen op winstdeelname, lage eindbelasting

Ieder jaar krijgt u 30 % (+ gemeentebelasting) van uw jaarinleg terug via uw belastingen. Het maximumbedrag dat u kunt storten, wordt per inkomstenjaar door de wetgever bepaald.

De enige taks in pensioensparen is een bevrijdende eindbelasting van 10 % die op uw 60e wordt aangerekend. Wat u de volgende 5 jaar stort, is vrij van belastingen.

U spaart volgens uw profiel

Hoe uw bijdragen gekapitaliseerd worden, bepaalt u zelf. Door spaarformules te kiezen die het beste bij u passen, stemt u uw spaarplan perfect af op uw eigen risicoprofiel en leeftijd. Overschakelen naar een andere formule kan aan gunstige voorwaarden.

Langetermijnsparen

U doet al aan pensioensparen? U trekt geen kapitaalsaflossingen en interesten van een woonkrediet (meer) af via uw jaarlijkse belastingaangifte? Dan is het langetermijnsparen de perfecte aanvulling. Net als in het pensioensparen kunt u jaarlijks een bedrag inleggen om meer pensioenreserves op te bouwen.

Het maximumbedrag dat u kunt aftrekken hangt af van uw netto beroepsinkomen en wordt per inkomstenjaar door de wetgever bepaald.

Fiscaal gunstig

Dankzij zijn fiscale behandeling kunt u (als u het jaarlijks maximum niet overschrijdt) minimaal 30 % recupereren via uw belastingen. Bovendien betaalt u op uw 60e slechts 10 % belasting op het spaartegoed. Wat u nadien nog stort, is vrij van belastingen bij uitkering.



Vrij sparen

Voor wie maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks iets extra opzij wil zetten zonder belastingvoordeel, is het vrij sparen ideaal. U kiest zelf de looptijd van uw spaarplan (minimaal 8 jaar) en de wijze waarop uw bijdragen gekapitaliseerd worden. Vrij sparen kan al vanaf 50 euro per maand.

Welke formule u ook kiest, u spaart in ons combinatieproduct Save Plan

Meer weten over deze ijzersterke garanties? Vraag naar de financiële infofiche Save Plan bij uw makelaar of surf naar www.baloise.be. In deze fiche vindt u alle productkenmerken terug.

Het effect van het pensioenkapitaal Pensioen- en Langetermijnsparen op uw globaal maandinkomen na pensionering

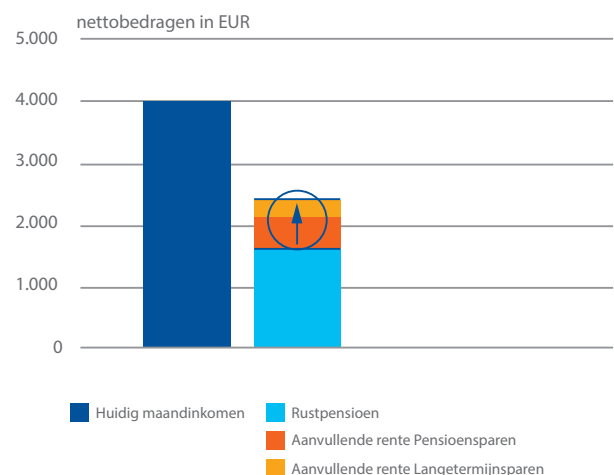
Voorbeeld:

Een 30-jarige stort jaarlijks een premie pensioensparen van 910 euro (maximum voor 2012) en een premie langetermijnsparen van 2.200 euro (maximum voor 2012). Het langetermijnsparen voorziet ook een kapitaal bij overlijden van 100.000 euro en een arbeidsongeschiktheidsrente van 1.000 euro per maand.

Op zijn 65e krijgt hij een globaal bruto pensioenkapitaal uitgekeerd van ongeveer 162.000 euro. Stort deze persoon vanaf zijn 45e verjaardag (na afloop van een woonkrediet) de premie langetermijnsparen, dan zal op zijn 65e een globaal bruto pensioenkapitaal uitgekeerd worden van ongeveer 82.000 euro (rendementsprognoses aan 3,25 %, instapkosten: 3 %).

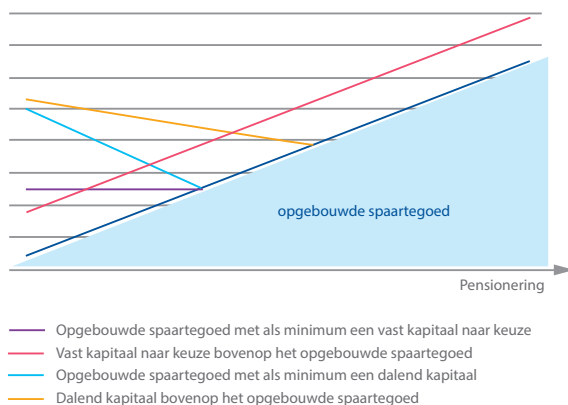
In deze illustratie werd het opgebouwde pensioenkapitaal van 162.000 euro omgezet naar een rente gedurende 20 jaar.

Wenst u een hoger inkomen na pensionering, dan kunt u een extra aanvullend inkomen via de 4e pijler verzekeren.



Uw garanties bij ziekte, ongeval of overlijden

Ons spaarproduct Save Plan is uitbreidbaar met voordelige arbeidsongeschiktheids- en overlijdenswaarborgen. Daarmee kunt u een extra kapitaal of rente volgens uw behoefte voorzien.



Arbeidsongeschiktheidsrente

Deze formule voorziet u een bijkomende arbeidsongeschiktheidsrente die uw globaal vervangingsinkomen tot bijvoorbeeld 80 % van uw inkomen brengt en dit zolang uw inactiviteit duurt.

Overlijdenskapitaal

Bij uw overlijden wordt het opgebouwde spaartegoed aan de voorziene begunstigde bij overlijden uitbetaald. Wenst u een hoger overlijdenskapitaal, zodat bijvoorbeeld de zorg en opleiding voor uw kinderen en de levensstandaard van uw gezin niet bedreigd worden, dan hebt u de keuze uit diverse voordelige formules.

Een blik op de mogelijkheden:

- het opgebouwde spaartegoed met als minimum een vast kapitaal naar keuze
- het opgebouwde spaartegoed met als minimum 130 % van de gestorte nettopremies voor pensioenopbouw
- een vast kapitaal naar keuze bovenop het opgebouwde spaartegoed
- het opgebouwde spaartegoed met als minimum een dalend kapitaal
- een dalend kapitaal bovenop het opgebouwde spaartegoed

Andere aanvullende waarborgen

Naast een arbeidsongeschiktheidsrente en een overlijdenskapitaal kunt u volgende waarborgen integreren in uw spaarcontracten bij Baloise Insurance:

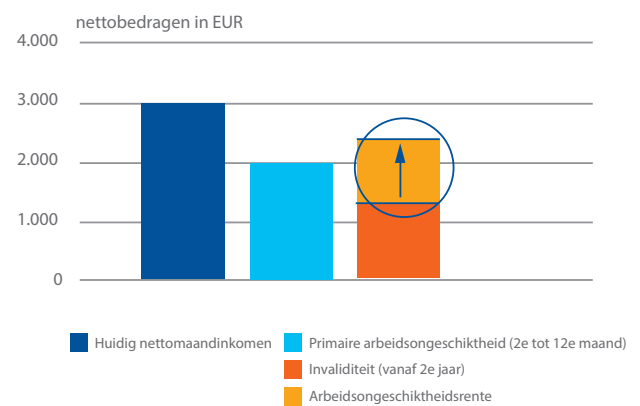
- Premierugbetaling als u arbeidsongeschikt wordt door ziekte of ongeval;
- bijkomend kapitaal bij overlijden of arbeidsongeschiktheid naar aanleiding van een Ongeval;
- bijkomend kapitaal bij overlijden of arbeidsongeschiktheid naar aanleiding van een Verkeersongeval.

Het effect van een arbeidsongeschiktheidsrente op uw maandinkomen na ziekte of ongeval

Een voorbeeld:

U bepaalt de eigenrisicotermijn (1, 2, 3, 6 of 12 maand). Dit is het moment vanaf wanneer u een uitkering ontvangt, te rekenen vanaf het begin van de arbeidsongeschiktheid.

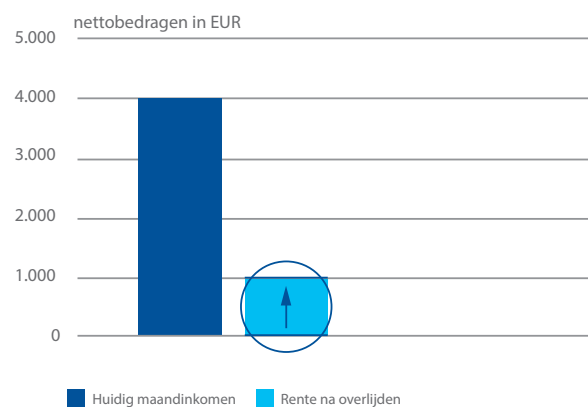
Een eigenrisicotermijn van 1 maand kunt u afkopen, waardoor u al vanaf de eerste dag een uitkering ontvangt.



Het effect van een overlijdenskapitaal op het maandinkomen na uw overlijden

Een voorbeeld:

Als u een overlijdenskapitaal van 100.000 euro voorziet, kan uw partner 10 jaar lang een maandelijkse rente van ongeveer 1.000 euro krijgen (simulatie aan 3,25 %).



Opgelet, de simulaties vermeld in deze brochure illustreren louter het effect van een pensioenkapitaal, een arbeidsongeschiktheidsrente en een overlijdenskapitaal op het maandinkomen na pensionering, arbeidsongeschiktheid en overlijden. Cijfers zijn louter informatief en worden niet gewaarborgd.

Meer weten?

Uw makelaar beschikt over middelen om **een plan op maat** uit te werken.

Hij becijfert moeiteloos welke kapitalen u nodig hebt om een bepaald inkomen bij ziekte, ongeval, pensionering of overlijden te krijgen.

De precieze modaliteiten van onze spaarproducten voor particulieren kunt u nalezen in de financiële infofiche Save Plan. Deze fiche maakt deel uit van deze brochure en kan ook geraadpleegd worden op www.baloise.be.

Wie is Baloise Insurance?

Baloise Insurance is een verzekeringsmaatschappij die in 2013 ontstaan is uit de fusie van Mercator, Avéro en Nateus.

We bieden een ruim assortiment verzekeringsoplossingen voor particulieren en bedrijven en werken met een netwerk van onafhankelijke verzekeringsmakelaars. Baloise Insurance maakt deel uit van de Baloise Group, een financieel solide groep met hoofdzetel in het Zwitserse Bazel. De stabiliteit en knowhow van een van de grootste verzekeringsholdings in Europa laat ons toe de veiligheid van uw spaargeld te garanderen.

Samen met de volledige Baloise Group, hebben wij ons als doelstelling gesteld om bij te dragen aan het creëren van een veiligere wereld voor al onze stakeholders: de makelaars, onze klanten, medewerkers en aandeelhouders.

Alles wat we doen is gericht op veiligheid.



Baloise Belgium nv
Verzekeringsonderneming
toegelaten onder codenr. 0096
met FSMA-nr. 24.941 A

Maatschappelijke zetel
City Link, Posthofbrug 16,
2600 Antwerpen
België
Tel.: +32 3 247 21 11

Zetel
Marsveldstraat 23
1050 Brussel
België
Tel.: +32 2 773 03 11

info@baloise.be
www.baloise.be

RPR Antwerpen
BTW BE 0400.048.883
IBAN: BE31 4100 0007 1155
BIC: KREDBEBB

Baloise Insurance is de handelsnaam van
Baloise Belgium nv.

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be