

# Factsheet

NEDERLAND

## ProFolio Direct ingaande Beleggingslijfrente

### Algemeen

<b>Type contract</b>	<p>Levensverzekering in beleggingseenheden, gekoppeld aan externe fondsen, interne collectieve fondsen en/of interne gepersonaliseerde fondsen.</p> <p>Baloise Vie Luxembourg S.A. garandeert geen kapitaal en/of rendement. De waarde van de verzekering kan opwaarts of neerwaarts bewegen afhankelijk van de ontwikkeling in de financiële markten van de aan de verzekering gekoppelde fondsen.</p> <p>De verzekering verstrekt periodiek (per jaar, halfjaar of kwartaal) een uitkering. Deze uitkering is afhankelijk van het beleggingsresultaat en wijzigt ieder jaar. Jaarlijks wordt de nieuwe uitkering voor het komende jaar berekend.</p>
<b>Verzekeringsmaatschappij</b>	Baloise Vie Luxembourg S.A. is een in Luxemburg gevestigde verzekeringsmaatschappij die op basis van vrije dienstverlening actief is in Nederland.
<b>Depositobank</b>	Bank gevestigd in een land binnen de Europese Economische Ruimte.
<b>Vermogensbeheerder</b>	Een geregistreerde vermogensbeheerder in een land van de Europese Unie, Zwitserland of Monaco.
<b>Toegestane fondsen</b>	Uitgebreide mogelijkheden mits zij voldoen aan de door het Commissariat aux Assurances opgelegde beperkingen.
<b>Fiscale toepassingen</b>	Lijfrente
<b>Kosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Eenmalige maximaal:</b> 0,5 % over de inleg</li> <li>• <b>Jaarlijks maximaal:</b> 0,4 % over de poliswaarde</li> <li>• <b>Beleggingskosten:</b> deze zijn afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen en worden in de berekening, die de cliënt voorafgaand aan de aanvraag ontvangt, vermeld.</li> </ul>
<b>Aantal verzekeringnemers</b>	1
<b>Aantal verzekerden</b>	1
<b>Begunstiging</b>	Binnen de bepalingen van wet- en regelgeving.
<b>Garantie of belegging</b>	Uitsluitend belegging
<b>Uitkeringstermijn</b>	Per jaar, halfjaar of kwartaal
<b>Uitkering vooraf of achteraf</b>	Uitsluitend uitkering achteraf
<b>Herrekening uitkering</b>	Eén keer per jaar

<b>Uitkering bij overlijden</b>	100 % van de poliswaarde
<b>Minimum uitkering</b>	Per uitkering € 1.500,-
<b>Slotuitkering</b>	Geen
<b>Minimale looptijd</b>	1 jaar
<b>Maximale looptijd</b>	Tot leeftijd 100 jaar
<b>Minimum koopsom</b>	€ 25.000,-; aanvullende stortingen zijn niet mogelijk.
<b>Betaling van de koopsom</b>	Bankoverschrijving/waardeoverdracht naar Baloise door een andere verzekeringsmaatschappij.
<b>Afkoop</b>	Uitsluitend volledige afkoop met waardeoverdracht naar een andere verzekeringsmaatschappij. Gedeeltelijke afkoop is niet toegestaan. Aan afkoop zijn geen extra kosten verbonden.
<b>Belasting</b>	Baloise is verplicht belasting in te houden op de uitkering. Afhankelijk van het ontvangen totale inkomen en ongeacht de AOW-leeftijd is bereikt kan de heffing variëren tussen 18,65 % en 52 %. De door Baloise in te houden belasting wordt vastgesteld op basis van het hoogste percentage (52 %). Baloise houdt geen rekening met heffingskortingen. De teveel ingehouden belasting kan worden teruggevorderd bij de Belastingdienst.

<b>Belastingtarieven box 1 - 2016</b>	<b>• Geboren vóór 1 januari 1946</b>		
	<b>Schijf</b>	<b>Belastbaar inkomen</b>	<b>Percentage</b>
	1.	t/m € 19.922	18,65%
	2.	Vanaf € 19.923 t/m € 34.027	22,50%
	3.	Vanaf € 34.028 t/m € 66.421	40,40%
	4.	Vanaf € 66.422	52%
	<b>• Geboren op of na 1 januari 1946 of vóór 1 oktober 1950</b>		
	<b>Schijf</b>	<b>Belastbaar inkomen</b>	<b>Percentage</b>
	1.	t/m € 19.922	18,65%
	2.	Vanaf € 19.923 t/m € 33.715	22,50%
	3.	Vanaf € 33.716 t/m € 66.421	40,40%
	4.	Vanaf € 66.422	52%
<b>• Geboren op of na 1 oktober 1950</b>			
<b>Schijf</b>	<b>Belastbaar inkomen</b>	<b>Percentage</b>	
1.	t/m € 19.922	36,55%	
2.	Vanaf € 19.923 t/m € 33.715	40,4%	
3.	Vanaf € 33.716 t/m € 66.421	40,4%	
4.	Vanaf € 66.422	52%	

**Betaalt u via de loonheffing te veel belasting? Om die terug te krijgen, kunt u het volgende doen:**

- U vraagt voor het lopend belastingjaar een voorlopige aanslag aan.  
U krijgt via de voorlopige aanslag belasting terug. Het bedrag van de voorlopige aanslag is misschien niet helemaal juist. Bij de definitieve aanslag stelt de belastingdienst het juiste bedrag vast.
- U wacht tot het jaar voorbij is en doet dan aangifte voor de inkomstenbelasting.

Bron: [www.belastingdienst.nl](http://www.belastingdienst.nl)

*De inhoud van deze factsheet, met daarin de gegevens, prestaties, de afbeeldingen, logo's en merktekens, enz. is auteursrechtelijk beschermd in overeenstemming met de geldende wetgeving. Deze informatie mag niet worden verspreid in welke vorm dan ook zonder voorafgaand akkoord van Baloise Vie Luxembourg S.A.*

*De in dit document vermelde gegevens vormen in geen geval een aanbod voor of aansporing tot de aankoop of verkoop van een verzekeringsproduct.*

*De in deze factsheet vermelde gegevens zijn deze waarover Baloise Vie Luxembourg S.A op 15 maart 2016 beschikt. Hoewel deze gegevens afkomstig zijn van betrouwbare bronnen, wordt de juistheid, nauwkeurigheid, toepasselijkheid, toereikendheid niet gegarandeerd door Baloise Vie Luxembourg S.A. Het actuele karakter van deze informatie ten opzichte van de persoonlijke situatie van elke verzekeringnemer wordt evenmin gegarandeerd.*

*Baloise Vie Luxembourg S.A. raadt personen met interesse voor een verzekeringsproduct aan om bij een financieel dienstverlener of een andere adviseur inlichtingen in te winnen alvorens het product te kopen.*

**Making you safer.**  
[www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu)

| Baloise Vie Luxembourg S.A. | Siège social: 23, rue du Puits Romain | L-8070 Bertrange | R.C.S. Luxembourg B 54 686 |

| Société de droit luxembourgeois au capital social de € 32.680.320 | Tél. +352 290 190-1 | Fax: +352 290 190 462 |