

Factsheet

NEDERLAND

ProFolio Levensverzekeringscontract Box 1

Algemeen

Type contract	Levensverzekeringscontract in beleggingseenheden, gekoppeld aan externe fondsen, interne collectieve en/of interne gepersonaliseerde fondsen. Het contract is onderworpen aan de bepalingen van box 1 van de Nederlandse inkomstenbelasting. Baloise Vie Luxembourg S.A. garandeert geen kapitaal en/of rendement. De waarde van de verzekering kan opwaarts en neerwaarts bewegen afhankelijk van de ontwikkeling van de aan de verzekering gekoppelde fondsen in de financiële markten.
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A. is een in Luxemburg gevestigde verzekeringmaatschappij die op basis van vrije dienstverlening actief is in Nederland.
Depositobank	Bank gevestigd in een land van de Europese Economische Ruimte.
Vermogensbeheerder	Een geregistreerde vermogensbeheerder in een land van de Europese Unie, Zwitserland of Monaco.
Toegestane fondsen	Uitgebreide mogelijkheden mits zij voldoen aan de door het Commissariat aux Assurances opgelegde beperkingen.
Fiscale toepassingen	Lijfrente (oud en nieuw regime), stamrecht, stakingswinst, individueel pensioen (DGA-pensioen, PSW-C)
Looptijd	Tot een vaste einddatum. De uiterste einddatum is afhankelijk van de fiscale toepassing.
Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Eenmalige maximaal 0,5 % over de inleg • Jaarlijks maximaal 0,6 % over de poliswaarde • Kosten fondsbeheer: deze zijn afhankelijk van de gekozen beleggingsfondsen en worden in de berekening, die de cliënt voorafgaand aan de aanvraag ontvangt, vermeld.
Aantal verzekeringnemers	1
Aantal Verzekerden	1
Begunstigde	Binnen de bepalingen van de wet- en regelgeving en afhankelijk van de fiscale toepassing.
Uitkering bij leven	De waarde van het contract. De uitkering wordt niet direct verstrekt aan de begunstigde maar behoort te worden omgezet in een toegelaten lijfrentevorm of oudedagspensioen. De toegelaten lijfrentevorm is afhankelijk van de fiscale toepassing.
Uitkering bij overlijden	90% of 110% van de waarde van het contract op het ogenblik van overlijden. De uitkering wordt niet direct uitgekeerd aan de begunstigde, maar behoort omgezet te worden in een nabestaandenlijfrente bij een verzekeraar of bank; of een nabestaandenpensioen bij een verzekeraar.
Minimumpremie	25.000 EUR. Voor geïndividualiseerde fondsen: 125.000 EUR

Betaling van de premie	Bankoverschrijving Waardeoverdracht door een andere verzekeringsmaatschappij of bank. Overdracht van een bestaande portefeuille is mogelijk voor contracten die aan externe fondsen zijn gekoppeld.																																													
Aanvullende premie	Aanvullende premies zijn mogelijk met een minimum van 2.500 EUR.																																													
Afkoop	De volledige of gedeeltelijke afkoop is bij lijfrente beperkt mogelijk en afhankelijk van de fiscale toepassing. Hieraan zijn fiscale consequenties verbonden en mogelijk wordt door de belastingdienst een boete opgelegd (revisierente tot 20%). Pensioenen kunnen niet afgekocht worden. Volledige of gedeeltelijke afkoop is mogelijk zonder fiscale consequenties bij waardeoverdracht naar een andere verzekeringsmaatschappij of bank. Hierbij wil Baloise een vrijwaring ontvangen van de ontvangende maatschappij of bank.																																													
Kosten bij afkoop	Geen, tenzij sprake van een specifiek akkoord.																																													
Belasting	<p>Inkomstenbelasting Box 1:</p> <p>Voor verzekeringen met het karakter van een oudedagsvoorziening geldt de omkeerregel. Dat wil zeggen dat de premies aftrekbaar zijn van de inkomstenbelasting of vennootschapsbelasting en de toekomstige uitkeringen in box 1 worden belast op basis van het schijventarief. Het belastingtarief 2017 is hierna vermeld.</p> <p>In geval van afkoop is Baloise verplicht belasting in te houden en deze af te dragen aan de belastingdienst. De door Baloise in te houden belasting wordt vastgesteld op basis van het hoogste percentage van het belastingtarief (2017: 52%).</p>																																													
Belastingtarieven box 1 2017	<p>• Geboren vóór 1 januari 1946</p> <table border="1" data-bbox="539 1167 1190 1391"> <thead> <tr> <th>Schijf</th> <th>Belastbaar inkomen</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>t/m € 19.981</td> <td>18,65%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Vanaf € 19.982 t/m € 34.129</td> <td>22,90%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Vanaf € 34.130 t/m € 67.071</td> <td>40,80%</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Vanaf € 67.072</td> <td>52,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>• Geboren op of na 1 januari 1946 of vóór 1 juli 1951</p> <table border="1" data-bbox="539 1473 1190 1697"> <thead> <tr> <th>Schijf</th> <th>Belastbaar inkomen</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>t/m € 19.981</td> <td>18,65%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Vanaf € 19.982 t/m € 33.790</td> <td>22,90%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Vanaf € 33.791 t/m € 67.071</td> <td>40,80%</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Vanaf € 67.071</td> <td>52,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>• Geboren op of na 1 juli 1951</p> <table border="1" data-bbox="539 1780 1190 2004"> <thead> <tr> <th>Schijf</th> <th>Belastbaar inkomen</th> <th>Percentage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>t/m € 19.981</td> <td>36,55%</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Vanaf € 19.982 t/m € 33.790</td> <td>40,80%</td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>Vanaf € 33.791 t/m € 67.071</td> <td>40,80%</td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>Vanaf € 67.072</td> <td>52,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage	1.	t/m € 19.981	18,65%	2.	Vanaf € 19.982 t/m € 34.129	22,90%	3.	Vanaf € 34.130 t/m € 67.071	40,80%	4.	Vanaf € 67.072	52,00%	Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage	1.	t/m € 19.981	18,65%	2.	Vanaf € 19.982 t/m € 33.790	22,90%	3.	Vanaf € 33.791 t/m € 67.071	40,80%	4.	Vanaf € 67.071	52,00%	Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage	1.	t/m € 19.981	36,55%	2.	Vanaf € 19.982 t/m € 33.790	40,80%	3.	Vanaf € 33.791 t/m € 67.071	40,80%	4.	Vanaf € 67.072	52,00%
Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage																																												
1.	t/m € 19.981	18,65%																																												
2.	Vanaf € 19.982 t/m € 34.129	22,90%																																												
3.	Vanaf € 34.130 t/m € 67.071	40,80%																																												
4.	Vanaf € 67.072	52,00%																																												
Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage																																												
1.	t/m € 19.981	18,65%																																												
2.	Vanaf € 19.982 t/m € 33.790	22,90%																																												
3.	Vanaf € 33.791 t/m € 67.071	40,80%																																												
4.	Vanaf € 67.071	52,00%																																												
Schijf	Belastbaar inkomen	Percentage																																												
1.	t/m € 19.981	36,55%																																												
2.	Vanaf € 19.982 t/m € 33.790	40,80%																																												
3.	Vanaf € 33.791 t/m € 67.071	40,80%																																												
4.	Vanaf € 67.072	52,00%																																												

De inhoud van dit «Factsheet», met daarin de gegevens, de presentaties, 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 enkel geval een aanbod voor of aansporing tot de aankoop of verkoop van een verzekeringsproduct.

Dit document bevat alleen algemene informatie. Baloise Vie Luxembourg S.A. geeft via dit document geen enkel juridisch en/of fiscaal advies, noch ander advies van welke aard dan ook.

De in dit «Factsheet» vermelde gegevens zijn deze waarover Baloise Vie Luxembourg S.A. op 1 april 2013 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 onderschrijver wordt evenmin gegarandeerd.

Baloise Vie Luxembourg S.A. raadt personen met interesse voor een verzekeringsproduct aan om bij een advocaat of een andere raadgever inlichtingen in te winnen alvorens in te tekenen.