

Factsheet

NEDERLAND

ProFolio Direct ingaande Beleggingslijfrente

Algemeen

Type contract	<p>Levensverzekering in beleggingseenheden, gekoppeld aan externe fondsen, interne collectieve fondsen en/of interne gepersonaliseerde fondsen.</p> <p>Baloise Vie Luxembourg S.S. 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>
Verzekeringsmaatschappij	Baloise Vie Luxembourg S.A. is een in Luxemburg gevestigde verzekeringsmaatschappij die op basis van vrije dienstverlening actief is in Nederland.
Depositobank	Bank gevestigd in een land binnen 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
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
Begunstiging	Binnen de bepalingen van wet- en regelgeving.
Garantie of belegging	Uitsluitend belegging
Uitkeringstermijn	Per jaar, halfjaar of kwartaal
Uitkering vooraf of achteraf	Beide zijn mogelijk
Herrekening uitkering	Eén keer per jaar
Uitkering bij overlijden	100% van de poliswaarde

Minimum uitkering	Per uitkering € 1.500,-
Slotuitkering	Geen
Minimale looptijd	1 jaar
Maximale looptijd	tot leeftijd 100 jaar
Minimum koopsom	€ 25.000,-; aanvullende stortingen zijn niet mogelijk. Voor geïndividualiseerde fondsen: € 125.000,-
Betaling van de koopsom	Bankoverschrijving/waardeoverdracht naar Baloise door een andere verzekeringsmaatschappij. Aanvullende stortingen zijn niet mogelijk.
Afkoop	Uitsluitend volledige afkoop met waardeoverdracht naar een andere verzekeringsmaatschappij. Gedeeltelijke afkoop is niet toegestaan. Aan afkoop zijn geen extra kosten verbonden.
Belasting	Baloise is verplicht belasting in te houden op de uitkering en deze af te dragen aan de belastingdienst in Nederland. Afhankelijk van het ontvangen totale inkomen en ongeacht de <i>AOW-leeftijd</i> is bereikt kan de heffing variëren tussen 18,65% en 52%. Baloise houdt geen rekening met heffingskortingen. De teveel ingehouden belasting kan worden teruggevorderd bij de Belastingdienst.

Belastingtarieven box 1 -2017
--

- **Geboren vóór 1 januari 1946**

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%

- **Geboren op of na 1 januari 1946 of vóór 1 juli 1951**

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%

- **Geboren op of na 1 juli 1951**

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%

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

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.