

Over de Wegwijzer KapitaalPlan

In deze Wegwijzer KapitaalPlan vindt u algemene informatie over het product KapitaalPlan van MoneyMaxx België. Aan de hand van een serie vragen en antwoorden schetst de Wegwijzer in hoofdlijnen een beeld van KapitaalPlan. De Wegwijzer geeft dus geen informatie over uw persoonlijke situatie. De rechten en plichten die voortvloeien uit KapitaalPlan vindt u in de Algemene Voorwaarden en de Productvoorwaarden van KapitaalPlan.

Wie is MoneyMaxx?

MoneyMaxx België (voorheen AEGON en AEGON MoneyMaxx) is de handelsbenaming van het Belgische bijkantoor van de Nederlandse vennootschap Spaarbeleg Kas N.V., 100% dochter van de AEGON Groep. De AEGON Groep biedt financiële bescherming en vermogensopbouw met een ruim assortiment aan producten en diensten, zoals levensverzekeringen, pensioenen, spaar- en beleggingsproducten en schade- en inkomensverzekeringen. AEGON is één van 's werelds grootste beursgenoteerde verzekeraars en is actief in drie kernmarkten: Amerika (Verenigde Staten en Canada), Nederland en het Verenigd Koninkrijk. MoneyMaxx is een beleggingsformule van de AEGON Groep. De beleggingsproducten van MoneyMaxx zijn eenvoudig, flexibel en geven zicht op een hoog rendement. MoneyMaxx België biedt haar producten vandaag hoofdzakelijk via zorgvuldig geselecteerde tussenpersonen aan op de Belgische markt. Rechtstreekse inschrijving is ook mogelijk.

Wat is KapitaalPlan?

KapitaalPlan behoort tot de zogenaamde Tak 23-producten: producten waarbij een levensverzekering gekoppeld is aan een beleggingsfonds. Bij KapitaalPlan legt u periodiek (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks) een door u vastgesteld bedrag in, met een minimum van 30 EUR op maandbasis. Uw netto-inleg (periodieke storting na verrekening

van kosten en overlijdensrisicopremie) wordt belegd in internationale kwaliteits aandelen. KapitaalPlan heeft een minimale looptijd van 12 jaar en een maximale looptijd van 40 jaar. Dankzij deze langere looptijd kunnen eventuele beursschommelingen beter worden opgevangen. Daardoor kunt u op een verantwoorde manier genieten van het hoge rendement dat mogelijk is met beleggen. De looptijd kan op elk moment worden verlengd, echter niet verkort.

In welk fonds wordt er belegd?

Van uw netto-inleg in KapitaalPlan worden participaties (deelwijzen) aangekocht in het AEGON Equity Fund. Het AEGON Equity Fund is een fonds dat belegt in een internationale, gespreide mix van kwaliteits aandelen. Hoewel beleggen in aandelen risicovoller is dan beleggen in vastrentende effecten, kunnen aandelen op langere termijn ook hogere rendementen opleveren. Het AEGON Equity Fund spreidt bovendien de risico's op drie niveau's: geografisch, sectorieel en bedrijfsspecifiek. Deze samenstelling wordt elke dag geoptimaliseerd. Met dit actieve beleggingsbeleid streven we naar een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn in combinatie met een zo laag mogelijk risico.

Hoe kan ik de koersevolutie van het AEGON Equity Fund volgen?

Actuele informatie over de koers van het AEGON Equity Fund staat op www.moneymaxx.be. Ook vindt u de koers in de rubriek 'Beleggingsfondsen' van de Financieel-Economische Tijd of in 'Fonds d'Assurances Branche 23' van L' Echo.

Kent KapitaalPlan een kapitaals- of rendementsgarantie?

KapitaalPlan geeft geen kapitaalsgarantie en geen rendementsgarantie. De netto-productrendementen die worden genoemd in bijvoorbeeld onze folders zijn historische rendementen en zijn indicatief. In het verleden gerealiseerde rendementen zijn geen garantie voor de toekomst en bieden geen kapitaalsgarantie. Desalniettemin laten de historische cijfers zien dat met KapitaalPlan een aanzienlijk kapitaal kan worden opgebouwd.

Heb ik bedenktijd?

Bij KapitaalPlan krijgt u één maand bedenktijd vanaf de ingangsdatum. Wilt u van de overeenkomst afzien, dan kunt u dat binnen die maand per aangetekende brief aan ons laten weten. Wij storten de betaalde periodieke inleg en eventuele extra stortingen dan volledig terug, dus zonder inhouding van kosten.

Hoe kan ik de periodieke inleg betalen?

Uw eerste inleg betaalt u via een overschrijving. Voor de overige betalingen heeft u de keuze uit een periodieke overschrijving, doorlopende opdracht of domiciliëring. Bij de ondertekening van de overeenkomst kunt u aangeven welke betalingswijze uw voorkeur heeft. U betaalt de verschuldigde periodieke inleg vóór de 1ste van de maand.

Als u kiest voor een doorlopende opdracht, geeft u uw financiële instelling de opdracht om vanaf de tweede maand van de overeenkomst de periodieke inleg over te maken op het rekeningnummer van MoneyMaxx België. Als mededeling vermeldt u uw Certificaatnummer. Vergeet niet bij een eventuele wijziging van uw inleg uw doorlopende opdracht aan te passen.

Als u kiest voor een domiciliëring stuurt MoneyMaxx uw ondertekende aanvraag naar uw financiële instelling. Zodra uw aanvraag is verwerkt, wordt uw periodieke inleg telkens de 1ste werkdag van de maand aan de bank aangeboden. Indien uw inleg hierbij niet kan worden geïnd, wordt het openstaande bedrag rond de 15de van de maand opnieuw aangeboden. Bij een eventuele wijziging van uw inleg hoeft u zelf niets te ondernemen, dat regelt MoneyMaxx voor u.

Wanneer treedt een domiciliëring in werking?

De verwerking van een domiciliëring laat soms even op zich wachten. Zolang de domiciliëring nog niet is verwerkt, stuurt MoneyMaxx u een overschrijvingsformulier om uw periodieke inleg te voldoen. Zodra uw financiële instelling uw aanvraag heeft verwerkt, wordt uw periodieke inleg per domiciliëring geïnd. Van de opening van de domiciliëring krijgt u een bevestiging via uw bankafschrift.

Mocht het gebeuren dat er na de verwerking nog betalingen via overschrijving worden geïnd, dan storten wij de dubbel betaalde bedragen natuurlijk onmiddellijk terug op uw rekening.

Kan ik een extra storting doen?

U kunt zo vaak als u wilt een extra storting doen op uw KapitaalPlan (minimaal 250 EUR). Dat gaat heel eenvoudig: u schrijft het bedrag over op het rekeningnummer van MoneyMaxx met vermelding van uw Certificaatnummer en de mededeling 'extra storting'. Als uw betaling vóór de 15de van de maand op onze rekening staat, kunnen we uw extra storting (na verrekening van kosten en overlijdensrisicopremie) al op de 1ste van de volgende maand beleggen in het fonds.

Kan ik mijn periodieke inleg tussentijds aanpassen?

U kunt uw periodieke inleg altijd verhogen, verlagen of onderbreken. Dit kunt u, uiterlijk één maand voor de gewenste startdatum, aangeven via het wijzigingsformulier. Dit formulier stuurt u naar MoneyMaxx, Havenlaan 86c b113-1000 Brussel (een postzegel is niet nodig). U kunt na een onderbreking uw periodieke inleg op elk moment herstarten door dit één maand voor het begin van de gewenste herstart aan ons te melden.

Kan ik vroegtijdig uit KapitaalPlan stappen?

Het is mogelijk om vóór de einddatum van de overeenkomst te stoppen met KapitaalPlan, hoewel dat niet in lijn ligt met de aard van het product. KapitaalPlan is immers een product op langere termijn (minimaal 12 jaar). Bij een vroegtijdige beëindiging wordt aan u de afkoopwaarde uit het fonds ter beschikking gesteld. Daarvoor moet u een schriftelijk verzoek indienen bij MoneyMaxx, vergezeld van het Certificaat en het bewijs van leven van de verzekerde op de datum waarop u uw recht van afkoop uitoefent. De berekening en uitkering van de afkoopwaarde gebeuren door MoneyMaxx op de 1ste werkdag van de maand na het verzoek, mits dit verzoek vóór de 15de van de maand door ons is ontvangen. Ontvangen wij het verzoek na de 15de van de maand, dan gebeuren berekening en uitkering op de 1ste werkdag van de daaropvolgende maand.

Als u wilt stoppen met KapitaalPlan binnen de eerste vijf jaar van de overeenkomst wordt een vergoeding ingehouden.

Kan ik tussentijds opnemen?

Het is altijd mogelijk om een tussentijdse opname te doen, zolang de opgebouwde waarde na opname minimaal 500 EUR blijft bedragen.

De berekening en uitkering van de tussentijdse opname gebeuren door MoneyMaxx op de 1ste werkdag van de maand na het schriftelijke verzoek, mits dit verzoek vóór de 15de van de maand door ons is ontvangen. Ontvangen wij het verzoek na de 15de van de maand, dan gebeuren berekening en uitkering op de 1ste werkdag van de daaropvolgende maand.

Als u een tussentijdse opname doet binnen de eerste vijf jaar van de overeenkomst wordt een vergoeding ingehouden.

Wat gebeurt er op de einddatum van mijn KapitaalPlan?

Als uw KapitaalPlan het einde van de looptijd heeft bereikt, bezorgt u aan MoneyMaxx het Certificaat en een bewijs van leven van de verzekerde op de einddatum. Na akkoordbevinding wordt het eindkapitaal uitgekeerd aan de begunstigde(n).

Is mijn KapitaalPlan belastingvrij?

KapitaalPlan is onder de huidige Belgische fiscale wetgeving vrijgesteld van roerende voorheffing. Dit betekent dat bij een tussentijdse opname, vroegtijdige beëindiging van de overeenkomst of op de einddatum van de overeenkomst géén roerende voorheffing verschuldigd is.

Welke kosten worden op mijn KapitaalPlan in rekening gebracht?

- Eerste kosten: 5% van de totale inleg (zie ook de 'Toelichting bij de berekening van de eerste kosten').
- Beheerskosten: maandelijks 0,1% van de opgebouwde waarde.
- Aan- en verkoopkosten van participaties: 0,3%.
- Kosten bij vroegtijdige beëindiging of tussentijdse opnames worden berekend over de opgebouwde waarde of het opgenomen bedrag: 15% in het eerste jaar, 10% in het tweede jaar, 5% in het derde jaar, 2% in het vierde jaar en 1% in het vijfde jaar.

Hoe worden de aan- en verkoopkosten berekend?

Het percentage van de aan- en verkoopkosten wordt op het moment van aankoop dan wel verkoop van participaties verrekend met de op dat moment geldende intrinsieke koers per participatie. Een voorbeeld: als de intrinsieke koers gelijk is aan 100 EUR dan worden de participaties gekocht tegen een koers van 100,30 EUR en verkocht tegen 99,70 EUR.

Wat is het verschil tussen intrinsieke koers, aankoopkoers en verkoopkoers?

De intrinsieke koers (middenkoers) van het AEGON Equity Fund is de koers die op dagbasis wordt bepaald en gepubliceerd in de financiële dagbladen, zoals de Financieel-Economische Tijd of in L'Echo. De aankoopkoers is de intrinsieke koers vermenigvuldigd met factor 1,003 (= 0,3% aankoopkosten). De verkoopkoers is de intrinsieke koers vermenigvuldigd met factor 0,997 (= 0,3% verkoopkosten).

Wat gebeurt er bij overlijden van verzekerde of inschrijver?

KapitaalPlan heeft standaard een ingebouwde overlijdensrisicodekking. Hiermee garandeert MoneyMaxx in geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van de overeenkomst een uitkering aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Deze uitkering bestaat uit de betaalde inleg (na aftrek van eventuele tussentijdse opnames) vermeerderd met 4% rente gekapitaliseerd, berekend tot de 1ste dag van de maand van overlijden of 110% van de opgebouwde waarde, indien dit hoger is.

Bij overlijden van de inschrijver maakt MoneyMaxx de overeenkomst inlegvrij.

Hoeveel bedraagt de overlijdensrisicopremie?

Voor de overlijdensrisicodekking is een overlijdensrisicopremie verschuldigd. Deze premie wordt maandelijks vastgesteld en verrekend. De premie bestaat uit een vast deel van 4% van de periodieke inleg en eventuele extra stortingen plus een maandelijks variabel deel. Dit variabele deel wordt gebaseerd op de Belgische sterftetafels en de opgebouwde waarde.

Waar kan ik terecht met klachten?

Met de MoneyMaxx-producten willen we inspelen op uw wensen. Dat u als klant tevreden bent over onze producten en service vinden we dan ook uitermate belangrijk. Mocht u onverhoopt toch een klacht hebben, dan kunt u deze schriftelijk aan MoneyMaxx melden. Binnen 14 dagen krijgt u van ons een antwoord. Mocht u zich niet kunnen vinden in dit antwoord, dan kunt u zich wenden tot de Controledienst der Verzekeringen (CDV), Kortenberglaan 61, B-1000 Brussel, die alle klachten over verzekeringsovereenkomsten verder onderzoekt. De CDV geeft vervolgens advies aan MoneyMaxx.

Toelichting bij de berekening van de eerste kosten

Uitgangspunten bij de berekening van de eerste kosten

Bij de berekening van de eerste kosten gaan we ervan uit dat de overeenkomst wordt opgebouwd uit meerdere lagen:

1. Bij aanvang van de overeenkomst wordt de eerste laag bepaald (op basis van de dan vastgestelde periodieke inleg en looptijd).
2. Vervolgens kunnen nieuwe lagen aan de overeenkomst worden toegevoegd:
 - Door een **verhoging van de periodieke inleg**. De periodieke inleg van deze nieuwe laag wordt dan het verhoogde deel van de periodieke inleg en de ingangsdatum wordt de mutatedatum van de verhoging. De einddatum blijft dezelfde, namelijk de einddatum van de overeenkomst.
 - Door een **verlenging van de looptijd**. Deze nieuwe laag heeft als looptijd de verlenging van de looptijd en als ingangsdatum de mutatedatum van de verlenging. De periodieke inleg blijft dezelfde als vóór de verlenging van de looptijd.

Een laag kan geheel of gedeeltelijk vervallen bij een verlaging van de periodieke inleg.

De eerste kosten bij aanvang van de overeenkomst

De eerste kosten bedragen 5% van de totale periodieke inleg en worden verrekend in de eerste 60 maanden van de overeenkomst. Dat gebeurt in gelijke termijnen: in 60, 20, 10 of 5 termijnen bij respectievelijk een maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijkse of jaarlijkse inleg.

DE EERSTE KOSTEN BIJ AANVANG VAN DE OVEREENKOMST		
Looptijd van de overeenkomst:	20 jaar (240 maanden)	
Periodieke inleg:	100 EUR per maand	
Totale periodieke inleg over de gehele looptijd:	240 x 100 EUR	= 24.000 EUR
Totale eerste kosten:	5% van 24.000 EUR	= 1.200 EUR
Verrekening per maand:	1.200 EUR : 60	= 20 EUR
Verrekening eerste kosten		
Periodieke inleg maand 1 t.e.m. maand 60:		
Inhouding van 20 EUR per periodieke inleg van 100 EUR		

De eerste kosten bij een verhoging van de periodieke inleg

Bij een verhoging worden de bijkomende eerste kosten (5% van de nieuwe bijkomende laag) verrekend over 60 maanden, te beginnen op de mutatedatum van de verhoging. Ook hierbij geldt dat de verrekening gebeurt in gelijke termijnen. Als de resterende looptijd van de overeenkomst vanaf de mutatedatum korter is dan 60 maanden, worden de eerste kosten verrekend over de resterende looptijd.

DE EERSTE KOSTEN BIJ EEN VERHOOGING VAN DE PERIODIEKE INLEG			
Verhoging van de periodieke inleg, vanaf de 25ste maand: inleg van 100 EUR naar 150 EUR per maand.			
Looptijd van de nieuwe laag:	216 maanden (maand 25 t.e.m. 240)		
Periodieke inleg van de nieuwe laag:	50 EUR per maand		
Totale inleg van de verhoging (nieuwe laag):	216 x 50 EUR	=	10.800 EUR
Bijkomende eerste kosten:	5% van 10.800 EUR =	540 EUR	
Verrekening per maand:	540 EUR : 60	=	9 EUR
Verrekening eerste kosten			
Periodieke inleg maand 1 t.e.m. maand 24: Inhouding van 20 EUR per periodieke inleg van 100 EUR			
Periodieke inleg maand 25 t.e.m. maand 60: Inhouding van 29 EUR (20 + 9) per periodieke inleg van 150 EUR			
Periodieke inleg maand 61 t.e.m. maand 84: Inhouding van 9 EUR per periodieke inleg van 150 EUR			

De eerste kosten bij een verlenging van de looptijd

Op het moment van verlenging worden de bijkomende eerste kosten (5% van de nieuwe bijkomende laag) verrekend over 60 maanden, te beginnen op de mutatedatum van de verlenging. Ook hierbij geldt dat de verrekening gebeurt in gelijke termijnen. Als de resterende looptijd van de overeenkomst vanaf de mutatedatum korter is dan 60 maanden, worden de eerste kosten verrekend over de resterende looptijd.

De eerste kosten bij een verlaging van de periodieke inleg

Bij een verlaging van de periodieke inleg geldt het principe dat de nieuwe eerste kosten worden herberekend op basis van de verminderde laag. De herberekende eerste kosten worden toegepast vanaf de mutatedatum van de verlaging en dit

gedurende het resterende deel van de oorspronkelijke periode van 60 maanden (of het aantal termijnen vanaf de mutatedatum tot de einddatum van de laag, als dit minder is).

Een aantal situaties ter illustratie:

- a) Bij een verlaging van de periodieke inleg binnen de eerste 60 maanden na ingangsdatum van de laag worden de nieuwe eerste kosten ingehouden vanaf de mutatedatum van de verlaging. Deze nieuwe eerste kosten worden verrekend alsof de verlaagde situatie al sinds de ingangsdatum van de laag bestaat. Tot de mutatedatum van de verlaging worden de eerste kosten ingehouden volgens de oorspronkelijke situatie. Eerste kosten die in het verleden zijn ingehouden, worden niet terugbetaald.

DE EERSTE KOSTEN BIJ EEN VERLAGING VAN DE PERIODIEKE INLEG			
Verlaging van de periodieke inleg, vanaf de 25ste maand: inleg van 100 EUR naar 60 EUR per maand.			
Looptijd van de verminderde laag:	240 maanden		
Verlaagde periodieke inleg:	60 EUR per maand		
Totale inleg van de verminderde laag:	240 x 60 EUR	=	14.400 EUR
Nieuwe eerste kosten:	5% van 14.400 EUR =	720 EUR	
Verrekening per maand:	720 EUR : 60	=	12 EUR
Verrekening eerste kosten			
Periodieke inleg maand 1 t.e.m. maand 24: Inhouding van 20 EUR per periodieke inleg van 100 EUR			
Periodieke inleg maand 25 t.e.m. maand 60: Inhouding van 12 EUR per periodieke inleg van 60 EUR			

- b) Bij een verlaging van de periodieke inleg na 60 maanden na de ingangsdatum van de laag worden er geen eerste kosten ingehouden of terugbetaald.
- c) Bij een verlaging van de periodieke inleg met invloed op meerdere lagen komen deze lagen geheel of gedeeltelijk te vervallen. Per laag geldt vervolgens a) of b).

Het verlagen van de inleg kan door deze berekeningswijze een ongunstig effect hebben op het totaal van de verrekende eerste kosten in relatie tot de totale periodieke inleg.

De eerste kosten bij een verhoging na een verlaging

Een verhoging na een verlaging wordt behandeld zoals een normale verhoging: de eerste kosten voor deze verhoging worden verrekend over de eerstvolgende 60 maanden, tenzij de looptijd korter is.

De eerste kosten bij inlegvrij maken en herstart van de overeenkomst

Bij het inlegvrij maken van de overeenkomst worden er geen eerste kosten verrekend tot het moment van herstarten. Vanaf het moment van herstart worden de nog te betalen eerste kosten ingehouden gedurende het aantal resterende termijnen op het moment van inlegvrij maken (of indien de resterende looptijd korter is, over de kortere periode).

DE EERSTE KOSTEN BIJ INLEGVRIJ MAKEN EN HERSTART VAN DE OVEREENKOMST		
Inlegvrij maken vanaf de 37ste maand met een herstart vanaf de 73ste maand:		
Looptijd van de overeenkomst:	20 jaar (240 maanden)	
Periodieke inleg:	100 EUR per maand	
Totale periodieke inleg over de hele looptijd:	240 x 100 EUR	= 24.000 EUR
Totale eerste kosten:	5% van 24.000 EUR = 1.200 EUR	
Verrekening per maand:	1.200 EUR : 60	= 20 EUR
Verrekening eerste kosten		
Periodieke inleg maand 1 t.e.m. maand 36:		
Inhouding van 20 EUR per periodieke inleg van 100 EUR		
Periodieke inleg maand 37 t.e.m. maand 72:		
Geen inhouding aangezien geen inleg		
Periodieke inleg maand 73 t.e.m. maand 96:		
Inhouding van 20 EUR per periodieke inleg van 100 EUR		

Het inlegvrij maken kan door deze berekeningswijze een ongunstig effect hebben op het totaal van de verrekende eerste kosten in relatie tot de totale periodieke inleg.

De eerste kosten bij extra stortingen

Ook bij extra stortingen bedragen de eerste kosten 5%, behalve als het totaal van de extra stortingen hoger is dan 25.000 EUR. In dat geval wordt op het bedrag hoger dan 25.000 EUR 2,5% ingehouden.

DE EERSTE KOSTEN BIJ EXTRA STORTINGEN		
Extra storting ten belope van 30.000 EUR, bovenop de periodieke inleg.		
Verrekening eerste kosten		
Eerste kosten op 25.000 EUR:	5%	= 1.250 EUR
Eerste kosten op 5.000 EUR:	2,5%	= 125 EUR
Totaal eerste kosten:		= 1.375 EUR

De eerste kosten bij een extra storting worden direct verrekend.

De eerste kosten bij het vroegtijdig beëindigen van de overeenkomst

Er worden geen eerste kosten terugbetaald die betrekking hebben op periodieke inleg die in het verleden is voldaan.

Het vroegtijdig beëindigen van de overeenkomst kan door deze berekeningswijze een ongunstig effect hebben op het totaal van de verrekende eerste kosten in relatie tot de totale periodieke inleg.

Nog vragen?

Als u nog vragen heeft, hetzij over deze Wegwijzer KapitaalPlan, hetzij over uw persoonlijke situatie, bel dan met onze klantendienst op het telefoonnummer **0800/99.123** (gratis). Onze medewerkers geven u een antwoord op al uw vragen. De klantendienst is bereikbaar van maandag tot en met vrijdag van 8 tot 20 uur. U kunt uw vraag ook stellen per e-mail: **info@moneymaxx.be**. Of surf naar **www.moneymaxx.be**.

& **0800/99.123**
(van maandag t.e.m. vrijdag van 8 t.e.m. 20 uur)

)@ **info@moneymaxx.be**

@ **www.moneymaxx.be**

MONEY MAXX[®]
100% AEGON

Voor hetzelfde geld een hoger rendement