



PLAN FOR LIFE + Offerte

Verzekeringnemer / verzekerde: Voorbeeld Mysavings

Voorliggende offerte is geldig tot 08.04.2017 onder voorbehoud van
aanvaarding van het risico door Allianz Benelux n.v..

Makelaar:	MySavings BVBA Stationsstraat 92 1930 Zaventem Tel.: + 32 2 3181550 E-mail: info@mysavings.be FSMA-nr.: 112223A Makelaarnr.: BCAB9098560100
Dossierbeheerder:	Contact Center Life Tel.: 02/895.19.93 E-mail: ServicingLife@allianz.be
Uitgiftedatum:	09.03.2017

Deze offerte verplicht de kandidaat-verzekeringnemer niet tot het afsluiten van de overeenkomst. Zij bindt slechts Allianz Benelux n.v. onder voorbehoud van:

- haar aanvaarding van het risico;
- en de tarifaire voorwaarden van toepassing op het ogenblik van de betaling van de premie.

1. Verzekeringnemer / verzekerde	
1.1. Personalialia ⁽¹⁾	
Naam:	Mysavings
Voornaam:	Voorbeeld
Geslacht:	Man
Correspondentietaal:	Nederlands
Enige (fiscale) woonplaats:	Antwerpenlaan 38-39 1000 Brussel
Burgerlijke staat:	Wettelijk samenwonend
Sociaal statuut:	Zelfstandige
Beroep:	Consulent
1.2. Tariefbepalende criteria voor arbeidsongeschiktheidsdekking ⁽²⁾⁽³⁾	
Geboortedatum:	01.01.1980
Sociaal statuut:	Zelfstandige
Beroep:	Consulent

(1) Elke wijziging dient aan Allianz Benelux n.v. meegedeeld te worden.

(2) Het geheel van de elementen onder deze rubriek hebben een impact gehad op het voorgestelde tarief. In de toekomst kunnen deze criteria tevens een rol spelen op de tariefvoorwaarden van het contract. Meer informatie over onze segmentatiecriteria op onze website www.allianz.be. Bij een wijziging van deze gegevens heeft Allianz Benelux n.v. conform de wettelijke procedure het recht om het tarief aan te passen.

(3) Het is mogelijk dat Allianz Benelux n.v. naar aanleiding van het acceptatieproces zal voorstellen om de omvang van de dekking te beperken, of om een hogere premie toe te passen, onder meer als gevolg van de gezondheidstoestand.

2. Algemene kenmerken	
Product:	Plan For Life +
Algemene voorwaarden:	PFL+ / N / 10-2013
Inwerkingtredingsdatum ⁽¹⁾ :	01.01.2017 (ten vroegste na de eerste premiebetaling)
Einddatum:	31.01.2045

(1) De reserves worden herrekend in functie van de werkelijke premiebetaaldatum(s).

3. Premies (EUR) ⁽¹⁾	
Jaarlijkse premies van 01.01.2017 tot 01.01.2044	
• Pensioen/overlijden:	2.260,00
• Premievrijstelling:	49,10
Totaal:	2.309,10
Eenmalige premie op 01.01.2045	
• Pensioen/overlijden:	2.260,00
Totaal:	2.260,00

(1) Inclusief taksen en toeslagen.

4. Beleggingsregels ⁽¹⁾	
Beleggingsvorm	Verdeling
'AI Emergents' (risicoklasse 5 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Securicash' (risicoklasse 1 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Strategy Dynamic' (risicoklasse 5 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Strategy Balanced' (risicoklasse 4 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Strategy Neutral' (risicoklasse 3 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Patrimoine' (risicoklasse 4 ⁽²⁾):	15,00%
'AI Europe' (risicoklasse 6 ⁽²⁾):	10,00%
Totaal:	100,00%

(1) Het beheersreglement bevat meer informatie over de beleggingsvorm(en). Het is op eenvoudige vraag verkrijgbaar.

(2) De risicoklasse geeft, op een schaal van 1 tot 7, een indicatie van het financiële risico dat genomen wordt (volledig gedragen door de verzekeringnemer(s)). Deze risicoklasse werd volgens de wettelijke voorschriften berekend op basis van vroegere waarnemingen.

5. Kapitaal bij overlijden van Voorbeeld Mysavings	
5.1. Verzekerd kapitaal	
Van 01.01.2017 tot 31.01.2045:	Reserves
5.2. Begunstigde	
1. de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van Voorbeeld Mysavings; bij gebreke, 2. de kinderen van Voorbeeld Mysavings, in gelijke delen; bij gebreke, 3. de nalatenschap van Voorbeeld Mysavings.	

6. Premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid van Voorbeeld Mysavings	
Arbeidsongeschiktheid door:	Ziekte, ongeval
Arbeidsongeschiktheidsdrempel:	25%
Eigenrisicotermijn ⁽¹⁾ :	30 dagen
Afkoop eigenrisicotermijn:	Neen

(1) Voor een verzekerde die de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt, wordt een eigenrisicotermijn van 12 maanden toegepast tijdens dewelke er geen enkel recht op prestaties bestaat in geval van arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door een ziekte.

7. Op 65 jaar (31.01.2045) verwacht pensioenkapitaal (EUR)	
7.1. Pensioenkapitaal	
De op 31.01.2045 opgebouwde reserves	
7.2. Verwacht pensioenkapitaal ⁽¹⁾	
Eerste projectie ⁽²⁾ :	82.069,08
Tweede projectie (zie detail in hiernavolgende tabel) ⁽³⁾ :	103.393,72
Derde projectie ⁽⁴⁾ :	121.334,52
7.3. Begunstigde	
Voorbeeld Mysavings.	

(1) Deze projecties zijn slechts een toepassing van een modelberekening. De kandidaat-verzekeringnemer mag uit deze projecties geen contractuele aanspraken afleiden.

(2) Eerste projectie berekend op basis van de volgende hypothesen:

- jaarlijks rendement van 'AI Europe': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Patrimoine': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Neutral': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Balanced': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Dynamic': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Securicash': 1,75%;
- jaarlijks rendement van 'AI Emergents': 1,75%.

(3) Tweede projectie berekend op basis van de volgende hypothesen:

- jaarlijks rendement van 'AI Europe': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Patrimoine': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Neutral': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Balanced': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Dynamic': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Securicash': 3,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Emergents': 3,25%.

(4) Derde projectie berekend op basis van de volgende hypothesen:

- jaarlijks rendement van 'AI Europe': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Patrimoine': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Neutral': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Balanced': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Strategy Dynamic': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Securicash': 4,25%;
- jaarlijks rendement van 'AI Emergents': 4,25%.

8. Projectie⁽¹⁾⁽²⁾ van de reserves en het kapitaal bij overlijden van Voorbeeld Mysavings (EUR)			
Datum	Leeftijd verzekerde	Reserves	Kapitaal bij overlijden
31.01.2017	37	2.198,95	2.198,95
31.01.2018	38	4.469,30	4.469,30
31.01.2019	39	6.813,39	6.813,39
31.01.2020	40	9.233,27	9.233,27
31.01.2021	41	11.732,50	11.732,50
31.01.2022	42	14.312,31	14.312,31
31.01.2023	43	16.976,07	16.976,07
31.01.2024	44	19.726,41	19.726,41
31.01.2025	45	22.567,43	22.567,43
31.01.2026	46	25.498,92	25.498,92
31.01.2027	47	28.525,62	28.525,62
31.01.2028	48	31.650,84	31.650,84
31.01.2029	49	34.880,60	34.880,60
31.01.2030	50	38.212,42	38.212,42
31.01.2031	51	41.652,05	41.652,05
31.01.2032	52	45.203,35	45.203,35
31.01.2033	53	48.874,30	48.874,30
31.01.2034	54	52.660,60	52.660,60
31.01.2035	55	56.569,83	56.569,83
31.01.2036	56	60.606,07	60.606,07
31.01.2037	57	64.778,50	64.778,50
31.01.2038	58	69.080,93	69.080,93
31.01.2039	59	73.523,30	73.523,30
31.01.2040	60	78.110,13	78.110,13
31.01.2041	61	82.853,03	82.853,03
31.01.2042	62	87.742,47	87.742,47
31.01.2043	63	92.790,77	92.790,77
31.01.2044	64	98.002,95	98.002,95
31.01.2045 ⁽³⁾	65	103.393,72	103.393,72

(1) In deze tabel werd de tweede projectie uit de voorgaande tabel uitgewerkt.

(2) Raadpleeg de tarieffiche voor een detail van de berekeningen (taksen, toeslagen, rendement, ...).

(3) Reserves opgebouwd met premies (103.393,72 EUR) + reserves opgebouwd met winstdelingen (0,00 EUR) = 103.393,72 EUR.

VERKLARINGEN EN MEDEDELINGEN

Verklaringen

De aanvaarding van deze offerte houdt in dat u via uw makelaar vooraf kennis hebt van alle nuttige documenten die nodig zijn om het product goed te begrijpen en dat uw makelaar, samen met u, uw persoonlijke situatie omljnd heeft om u een zo goed mogelijk advies te geven dat overeenkomt met uw persoonlijke belangen.

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer en rechten van de geregistreerde personen

De persoonsgegevens die aan Allianz Benelux n.v. worden medegedeeld, zijn uitsluitend bestemd voor de volgende doelstellingen: evaluatie van de verzekerde risico's, beheer van de commerciële relatie, van het verzekeringscontract en van de erdoor gedekte schadegevallen, controle van de portefeuille, voorkoming van misbruiken en fraudes. Enkel voor deze doeleinden kunnen zij, indien noodzakelijk, worden overgemaakt aan een herverzekeraar, expert, raadsman alsook aan de bevoegde administratie voor zover van toepassing, in dit laatste geval, volgens de aard van het contract en indien de betrokken persoon als een «US person» of «recalcitrant» wordt beschouwd door de FATCA wetgeving. De wet betreffende het systeem van multilaterale uitwisseling van gegevens (CRS) verplicht de maatschappij om, in bepaalde gevallen, de buitenlandse fiscale autoriteiten te informeren over de situatie van uw contract. Deze gegevens zijn toegankelijk voor de diensten onderschrijving en schadebeheer alsook voor de Dienst Juridische Zaken en Compliance bij een eventueel geschil of bij een controle, en voor de Dienst Audit in het strikte kader van de haar toevertrouwde opdrachten.

Het niet mededelen van de vereiste gegevens kan naargelang de hypothese het volgende resultaat hebben voor Allianz Benelux n.v.: de onmogelijkheid voor haar of de weigering om een commerciële relatie aan te gaan, een dergelijke relatie verder te zetten of een operatie uit te voeren die de betrokken persoon heeft gevraagd. Hierbij verleent de verzekerde zijn toestemming voor de verwerking van de gegevens betreffende zijn gezondheid door de Medische Dienst en de hiervoor opgesomde bestemmingen wanneer dit noodzakelijk is voor het beheer van een overeenkomst of schadegeval. Elke persoon die zijn identiteit bewijst, heeft het recht kennis te krijgen van de hem betreffende gegevens die in het bestand zijn opgenomen door een gedagtekend en ondertekend verzoek in te dienen bij de dienst.

Bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Allianz Benelux n.v., Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

Bij dit verzoek moet er een kopie worden gevoegd van de identiteitskaart van de aanvrager en moet de naam en het adres van de geneesheer worden vermeld aan wie onze adviserend geneesheer eventuele medische gegevens mag mededelen. Deze persoon is verder gerechtigd om alle onjuiste persoonsgegevens die op hem betrekking hebben, te laten verbeteren of te doen verwijderen alsook om zich te verzetten tegen gebruik van die gegevens voor direct marketing door dit uitdrukkelijk te vermelden naast zijn handtekening op het voorliggende document.

Waarschuwing

Elke oplichting of poging tot oplichting van de verzekeringsmaatschappij brengt niet alleen de opzegging van de verzekeringsovereenkomst mee, maar wordt ook strafrechtelijk vervolgd op basis van artikel 496 van het Strafwetboek.

Behandeling van klachten

Het Belgisch recht is van toepassing op de verzekeringsovereenkomst.

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan:

de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, tel: 02/547.58.71, fax: 02/547.59.75, info@ombudsman.as,

Allianz Benelux n.v. per mail naar klachten@allianz.be, per telefoon op 02/214.77.36, met een fax op 02/214.61.71 of met een brief aan Allianz Benelux n.v., 10RSGJ, Lakensestraat 35, 1000 Brussel.

BIJLAGE: BELEGGINGSVORMFICHES

Beleggingsvormen verbonden aan de evolutie van de waarde van een beleggingsfonds

De beleggingsfondsen 'AI Europe', 'AI Patrimoine', 'AI Strategy Neutral', 'AI Strategy Balanced', 'AI Strategy Dynamic', 'AI Securicash' en 'AI Emergents' zijn beleggingsvormen van de tak 23 waarvoor Allianz Benelux n.v. geen enkele rendementswaarborg biedt. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

De in deze fondsen belegde premies worden omgezet in eenheden. De waarde van de eenheden is deze berekend op de evaluatiedag samenvallend met de 3e werkdag (of indien die werkdag geen evaluatiedag is, de eerstvolgende evaluatiedag na de 3e werkdag) die volgt op de valutadatum van de premie op de bankrekening van Allianz Benelux n.v. of die volgt op de datum waarop Allianz Benelux n.v. de bestemming van de betaling van de premie kan vaststellen, indien deze later is dan de valutadatum. Het beheersreglement bevat bijkomende informatie over deze beleggingsvormen.

BIJLAGE: SAMENVATTING VAN HET PREVENTIEBELEID VAN BELANGENCONFLICTEN BIJ ALLIANZ BENELUX N.V. LUIK 'CONSUMENTENBESCHERMING'

Allianz wil belangenconflicten vermijden die de onderschrijving, het beheer en de uitvoering van verzekeringscontracten kunnen verstoren.

Wat is een belangenconflict?

Elke situatie die strijdig is of zou kunnen zijn met de belangen van de kandidaat-verzekeringnemer omdat belangen die verschillen van de zijne (bijv. die van de verzekeraar of de tussenpersoon) hem ertoe zouden kunnen aanzetten een contract af te sluiten of een dienst te genieten die niet met zijn belangen overeenkomt.

Wanneer u beslist om bij Allianz een contract te onderschrijven of u betrokken bent bij een schaderegeling door Allianz is het van belang dat u kunt vertrouwen op onderschrijvingsvoorwaarden en een beheer die uw belangen in acht nemen.

Het preventiebeleid van Allianz, waarvan dit document een synthese is, heeft tot doel belangenconflicten op te sporen, te analyseren en te vermijden.

Allianz heeft intern maatregelen genomen om te waarborgen dat uw beoordeling van het voorgestelde verzekeringsproduct niet wordt beïnvloed door zijn verloningsbeleid, dat u vrij en met kennis van zaken het product kan kiezen dat aan uw behoeften voldoet en dat uw belangen gevrijwaard blijven vanaf de onderschrijving van een verzekeringsproduct tot aan het afsluiten van uw dossier.

Een intern comité binnen Allianz staat in voor de preventie van belangenconflicten. Het komt geregeld samen om het verloningsbeleid te controleren en eventueel maatregelen te nemen om te vermijden dat dit beleid aanzet tot de onderschrijving van een product dat niet strookt met uw behoeften. Als we een belangenconflict vaststellen, wordt het door dat comité geanalyseerd om de gevolgen ervan te verminderen. Als het niet geneutraliseerd kan worden, lichten we de klant daar op een passende manier over in.

Het doel van deze aanpak is duidelijk: borg staan voor uw keuzevrijheid en voor optimale omstandigheden bij de onderschrijving van contracten en het beheer van diensten, dat ermee samenhangt.

We bieden u meer informatie over dit onderwerp:

1. op onze website www.allianz.be, via de knop 'Onze waarden'
2. via mail aan complaintscustomer@allianz.be
3. telefonisch op het nummer **02/214.77.36** op werkdagen van 9 tot 17 uur.

U kan ons een mogelijk belangenconflict melden via mail aan complaintscustomer@allianz.be.

Belangrijke informatie

-	De officiële talen voor de briefwisseling met onze klanten en de juridisch erkende talen in geval van betwistingen zijn Frans en Nederlands.
-	U kan contact met ons opnemen via de communicatievormen vermeld in onze footers of specifiek opgenomen in bepaalde documenten.
-	Nuttige informatie die niet persoonlijk aan u is gericht kan u vinden op onze website www.allianz.be .
-	Alle informatie vooraleer u een contract afsluit kan u best bekomen bij uw makelaar in verzekeringen die u uitstekend zal begeleiden bij uw keuze.