



## KBC-Zorgplan

### Lang zal u leven!

### Het KBC-Zorgplan houdt u financieel gezond.

Bescherm uw vermogen en uw naasten voor de kosten van uw zorgbehoevendheid.

KBC-Zorgplan is een tak 21-levensverzekering met een aanvullende verzekering zorgbehoevendheid waaraan een gegarandeerd rendement is verbonden. Het isoleren van een deel van uw vermogen in **het KBC-Zorgplan biedt u financiële gemoedsrust voor het geval u zwaar en permanent zorgbehoevend zou worden**. U kan gerust zijn. Uw zorg wordt onze zorg.

### De voornaamste kenmerken voor u op een rij

- De doelstelling van het KBC-Zorgplan bestaat erin om **nu een afgesproken som opzij te zetten** in de tak 21-levensverzekering van het KBC-Zorgplan. Deze som kan kosteloos geheel of gedeeltelijk worden afgekocht na erkenning van zware en permanente zorgbehoevendheid door de verzekeraar. **Hiermee kan u de eerste periode van zorgbehoevendheid overbruggen** (min. 22 maanden, max. 34 maanden). **Na deze periode zorgt KBC voor een levenslange uitkering** van een door u gekozen bedrag (500, 1 000 of 1 500 euro per maand), via de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid die steeds in het KBC-Zorgplan is opgenomen.
- De premie voor de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid wordt opgevraagd uit de tak21-reserve van het KBC-Zorgplan.
- Het KBC-Zorgplan dekt **zware en permanente zorgbehoevendheid** ongeacht de plaats waar (thuis, assistentiewoning, woon- en zorgcentrum) of door wie (familie, professionele hulpverstrekkers) u wordt verzorgd. Zo maakt het evenmin uit of u te maken hebt met fysieke of met psychische zorgbehoevendheid, zoals dementie. KBC Verzekeringen erkent de zorgbehoevendheid als er door een arts kan worden vastgesteld dat de zorgbehoevendheid voldoende ernstig is én dat er geen perspectief is op herstel.

## Iets voor u?

### Productscore:



Deze score, ontwikkeld door KBC, houdt, naast de beweeglijkheid in de markt, ook rekening met andere invalshoeken zoals vooropgestelde terugbetaling van kapitaal, kredietwaardigheid, spreiding, blootstelling aan vreemde munten en liquiditeit. Meer informatie hierover onder "Productscore" verderop in dit document.

### Risicoprofiel cliënt: vanaf 'Zeer Defensief'

Dit product kan geschikt zijn voor u, afhankelijk van uw kennis en ervaring in financiële zaken, uw financiële draagkracht en uw beleggingsdoelstellingen. Bij voorkeur **vanaf een zeer defensief** risicoprofiel. Vraag raad aan uw KBC-adviseur.

Kijk op [www.kbc.be/risicoprofiel](http://www.kbc.be/risicoprofiel) voor het volledige overzicht van de risicoprofielen voor cliënten.

## Specificaties

JURIDISCHE VORM	Tak21-levensverzekering met aanvullende verzekering zorgbehoevendheid.
MUNT	EUR
LOOPTIJD	Onbepaalde duur.

De tak 21-levensverzekering met aanvullende verzekering zorgbehoevendheid eindigt bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.

**STORTING** Het inlegbedrag in de tak 21-levensverzekering is een afgesproken storting in functie van de instapleeftijd en de hoogte van de gekozen levenslange uitkering in geval van zware en permanente zorgbehoevendheid (500, 1 000 of 1 500 euro per maand). De afgesproken storting is zodanig bepaald dat, bij gelijkblijvende fiscale wetgeving, de tak21-reserve na afhouding van de premie voor de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid u zou moeten toelaten om de eerste periode van zware en permanente zorgbehoevendheid te overbruggen (min. 22 maanden, max. 34 maanden). Het contract kan enkel in werking treden als het inlegbedrag voor de tak21-levensverzekering volledig en tijdig gestort wordt. Storting kan door overschrijving op rekening van de verzekeraar of, onder bepaalde voorwaarden, door interne overdracht uit een ander levensverzekeringscontract onderschreven bij KBC Verzekeringen. De inlegbedragen (in EUR) vindt u in de onderstaande tabel. Bijkomende stortingen zijn niet mogelijk.

Instapleeftijd (in jaar, werkelijke leeftijd)	Eigenrisico- termijn (in maanden)	Maandelijkse uitkering		
		500 EUR	1.000 EUR	1.500 EUR
40-47	22	12.000	24.000	36.000
48-52	24	13.000	26.000	39.000
53-55	26	14.000	28.000	42.000
56-58	28	15.000	30.000	45.000
59-61	29	16.000	32.000	48.000
62-64	32	17.500	35.000	52.500
65-66	34	18.500	37.000	55.500

**HOOFDWAARBORG** Bij overlijden van de verzekerde zal de reserve worden uitgekeerd aan de begunstigde van de tak 21-levensverzekering.

**INTEKENING** Product is gericht op verzekerden vanaf 40 tot en met 66 jaar, mits medische acceptatie door de verzekeraar.

**AANVULLENDE WAARBORGEN** Het KBC-Zorgplan bevat steeds een aanvullende verzekering zorgbehoevendheid. Deze aanvullende verzekering voorziet bij zware en permanente zorgbehoevendheid in een levenslange uitkering van een door u gekozen bedrag (500, 1000 of 1 500 euro per maand) na verloop van een eigenrisicotermijn. Deze eigenrisicotermijn wordt bepaald bij het afsluiten van de overeenkomst in functie van de leeftijd en bedraagt min. 22 maanden en max. 34 maanden (zie tabel onder de rubriek storting).

De premie voor de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid wordt opgevraagd uit de tak 21-reserve van het KBC-Zorgplan. Dit betekent evenwel dat de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid wordt stopgezet als u de reserve van de tak21-levensverzekering afkoopt vóór erkenning van zware en permanente zorgbehoevendheid door de verzekeraar.

Het KBC-Zorgplan dekt zware en permanente zorgbehoevendheid ongeacht de plaats waar (thuis, assistentiewoning, woon- en zorgcentrum) of door wie (familie, professionele hulpverstrekkers) u wordt verzorgd. Zo maakt het evenmin uit of u te maken hebt met fysieke of met psychische zorgbehoevendheid, zoals dementie. KBC Verzekeringen erkent de zorgbehoevendheid als er door een arts kan worden vastgesteld dat de zorgbehoevendheid voldoende ernstig is én dat er geen perspectief is op herstel.

De zware zorgbehoevendheid kan fysiek of psychisch van aard zijn.

De verzekerde wordt als zwaar fysiek zorgbehoevend beschouwd als hij:

- zowel boven als onder de gordel hulp nodig heeft bij zich wassen én kleden;
- én bovendien hulp nodig heeft voor:
  - ofwel zich verplaatsen (van punt A naar B gaan);
  - ofwel zich transfereren (van positie wisselen tussen liggen, zitten of staan);
  - ofwel toiletbezoek.

De verzekerde wordt als zwaar psychisch zorgbehoevend beschouwd als hij:

- bijna dagelijks problemen heeft met oriëntatie in tijd en plaats;
- én bovendien zowel boven als onder de gordel hulp nodig heeft bij zich wassen of kleden.

De zorgbehoevendheid is permanent als medisch vaststaat en erkend is door de verzekeraar dat de toestand van de verzekerde niet meer voor verbetering vatbaar is. Wanneer het permanent karakter niet meteen kan worden vastgesteld, dan wordt dit onweerlegbaar vermoed als de toestand van zorgbehoevendheid zonder onderbreking, voortduurt gedurende 6 maanden en dit vanaf de aanvangsdatum van de zorgbehoevendheid.

Meer uitgebreide informatie over de voorwaarden voor erkenning van zware en permanente zorgbehoevendheid vindt u in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn bij uw KBC-tussenpersoon.

**BEGUNSTIGING** U kiest zelf de begunstigde die bij overlijden het opgebouwde vermogen ontvangt.

## Opbrengst

<b>GEGARANDEERD RENDEMENT</b>	Op 29/09/2014 bedraagt de interestvoet 1,90%, gegarandeerd vanaf de eerste bankwerkdag volgend op de ontvangst van de afgesproken storting zolang het contract loopt, maar niet langer dan 31 december van het jaar waarin de verzekerde 110 jaar wordt. Als het contract daarna verder loopt, kan de verzekeraar tijdens de resterende duur een andere interestvoet toepassen.
-------------------------------	---

## Risico

<b>WAARBORG</b>	Tak21-levensverzekering met gewaarborgd rendement waarbij het beleggingsrisico wordt gedragen door KBC Verzekeringen. Dit product wordt gewaarborgd door de Belgische beschermingsregeling voor tak 21-levensverzekeringen. Deze bescherming treedt in werking indien vastgesteld is dat KBC Verzekeringen in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel voor alle bij KBC Verzekeringen aangehouden reserves in de beschermde tak 21-levensverzekeringen samen maximaal 100.000 euro per verzekeringnemer.
-----------------	---

## Productscore

<b>PRODUCTSCORE</b>	1 op een schaal van 1 (meest defensief) tot 7 (meest dynamisch) Als de inschatting van de determinanten wijzigt door omstandigheden in de markt, kan ook de productscore wijzigen. Beleggers zullen via de gebruikelijke communicatiekanalen op de hoogte gebracht worden van een wijziging van het risicoprofiel (productscore 1 stemt overeen met een zeer defensief risicoprofiel, productscore 2-3 met een defensief, productscore 4-5 met een dynamisch en productscore 6-7 met een zeer dynamisch. Meer uitleg en achtergrond over de verschillende determinanten van de productscores vind je op: <a href="http://www.kbc.be/productscore">www.kbc.be/productscore</a> .
---------------------	--

## Kosten

<b>INSTAPKOSTEN</b>	3% op de storting (wordt afgetrokken van de storting na taks)
<b>UITSTAPKOSTEN of AFKOOP</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Vóór erkenning door de verzekeraar van zware en permanente zorgbehoevendheid is een afkoopvergoeding van 5% verschuldigd, tenzij de verzekerde recht heeft op medisch erkende palliatieve zorg. Enkel volledige afkoop is mogelijk, gedeeltelijke afkoop is niet mogelijk.</li> <li>– Na erkenning door de verzekeraar van zware en permanente zorgbehoevendheid is gedeeltelijke en volledige afkoop steeds mogelijk zonder kosten.</li> </ul>
<b>BEHEERSKOSTEN</b>	Geen

## Liquiditeit

<b>OPVRAAGBAARHEID</b>	U kunt de reserve in de loop van het tak 21-contract steeds volledig opvragen. De volledige opvraging, vóór erkenning door de verzekeraar van zware en permanente zorgbehoevendheid, heeft de opzegging van uw tak 21-levensverzekering met aanvullende verzekering zorgbehoevendheid tot gevolg. U kunt de reserve steeds gedeeltelijk of volledig opvragen als de zware en permanente zorgbehoevendheid door de verzekeraar erkend werd. Deze opvragingen hebben dan geen invloed op de uitkering waarop u reeds aanspraak kunt maken in het kader van de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid.
<b>OVERDRACHT RECHT VAN AFKOOP</b>	De premiebetaling voor de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid gebeurt door een opvraging van de reserve. Als op deze opvraging roerende voorheffing of een andere fiscale heffing verschuldigd is, zal deze mee opgevraagd worden uit de reserve. U verleent de verzekeraar het recht om deze opvraging uit te voeren. U kunt uw recht om de reserve op te vragen overdragen aan een derde. De modaliteiten van dergelijke overdracht kunt u zelf bepalen. Maar het kan aangewezen zijn om van dit recht gebruik te maken om toe te laten dat een vertrouwenspersoon de opvraging van de reserve in uw naam uitvoert nadat uw zware en permanente zorgbehoevendheid erkend werd. U kunt dergelijke overdracht ten allen tijde voorzien, wijzigen en weer intrekken.

## Fiscaliteit

<b>ALGEMEEN</b>	De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Geen fiscaal voordeel op gestorte premies. De levenslange maandelijkse uitkering waarop u recht hebt in het kader van de aanvullende verzekering zorgbehoevendheid is niet onderworpen aan belastingen.
<b>VERZEKERINGSTAKS</b>	Belgische rijksinwoners/natuurlijke personen zijn voor stortingen en verzekeringspremies onderworpen aan een verzekeringstaks van 2,00%.
<b>ROERENDE VOORHEFFING</b>	Roerende voorheffing enkel bij opvraging van de reserve binnen de eerste acht jaar. Dit geldt ook voor de opvraging uit de reserve voor de financiering van de premie aanvullende verzekering zorgbehoevendheid. De roerende voorheffing van 25% is verschuldigd op de storting opgerent aan 4,75%.

Deze productfiche bevat enkel marketinginformatie. Ze bevat geen beleggingsadvies of onderzoek op beleggingsgebied, maar enkel een samenvatting van de kenmerken van het product. De informatie is geldig op de datum van de productfiche, maar kan wijzigen in de toekomst. Uitgebreide informatie over dit product, de voorwaarden en de verbonden risico's is te vinden in de algemene voorwaarden en op de financiële infofiche. U kunt deze informatie gratis verkrijgen via uw KBC- of CBC-tussenpersoon of via [www.kbc.be](http://www.kbc.be) of [www.cbc.be](http://www.cbc.be). Deze productfiche is onderworpen aan het Belgische recht en aan de uitsluitende rechtsmacht van de Belgische rechtbanken. De financiële dienst wordt verricht door KBC Verzekeringen NV.

---

## Lexicon

---

Kijk zeker op [www.kbc.be/lexicon](http://www.kbc.be/lexicon) voor het volledige overzicht van financieel-economische termen.

---

Contact: Telecel Leven  
Tel: 800 929 12 - Fax : 016 244 308  
E-mail : [telecel.leven@verz.kbc.be](mailto:telecel.leven@verz.kbc.be)

Verantwoordelijke uitgever: KBC Verzekeringen NV – Professor Roger Van Overstraetenplein 2 – 3000 Leuven – België. BTW BE 0403.552.563 – RPR Leuven – Bankrekening 730-0042006-01 – FSMA 038571 A – IBAN BE43 7300 0420 0601 – BIC KREDBEBB.  
Gebruikte foto's: [www.shutterstock.com](http://www.shutterstock.com)

