

Epargne à long terme & épargne pension CuraNova ou Classique

Conditions applicables à partir du 1er janvier 2020

Dispositions applicables aux contrats CuraNova

Type d'assurance vie	CuraNova : Assurance vie de la branche 21 à primes flexibles avec rendement garanti et taux, applicable sur la totalité de la réserve, variable.
Garanties	<ul style="list-style-type: none"> - En cas de vie de l'affilié au terme de la convention : la réserve acquise - En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat: remboursement de la réserve acquise du contrat à la date du décès
Public cible	<p>Cette assurance s'adresse aux personnes qui souhaitent épargner pour un complément de pension ou une épargne à long terme avec un intérêt et un capital garanti en bénéficiant d'un avantage fiscal.</p> <p>Les personnes tombant sous l'application du régime FATCA ne sont pas autorisées à souscrire ce contrat. (Législation fiscale des Etats-Unis d'Amérique)</p>
Rendement - taux d'intérêt garanti - participation bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> - Le taux d'intérêt est appliqué aux versements de primes après déduction des frais d'entrée ; - Les versements de primes génèrent des intérêts à partir de leur réception définitive sur le compte bancaire de Curalia. - Taux d'intérêt garanti, appliqué sur la réserve au jour le jour : 1,00% net - Pour les primes versées, le taux d'intérêt en vigueur au moment de la réception de la prime est garanti jusqu'au 31/12 de l'année en cours. Toute modification du taux en cours d'année n'est applicable qu'aux primes reçues après la modification. - Curalia fixe au plus tard le 31/12 le taux d'intérêt garanti d'application sur la totalité de la réserve pour l'année calendrier suivante. - La participation bénéficiaire est variable d'année en année et non garantie. Elle est déterminée chaque année, selon le plan de Participation Bénéficiaire déposé à la BNB, en fonction des résultats et est approuvée par l'Assemblée Générale. - Curalia n'est ni légalement ni contractuellement obligé d'accorder une participation bénéficiaire et le droit à la Participation Bénéficiaire pour un contrat individuel est du ressort de la décision discrétionnaire de Curalia. - La participation bénéficiaire est calculée sur la totalité de l'épargne accumulée - La participation bénéficiaire est ajoutée à la réserve constituée et est capitalisée selon les mêmes règles que les primes.

Rendement du passé	Intérêt garanti		Participation bénéficiaire		Rendement global brut
	Année	Classique	CuraNova	Classique	
1991	4,75 %		3,50 %		8,25 %
1992	4,75 %		2,76 %		7,51 %
1993	4,75 %		2,50 %		7,25 %
1994	4,75 %		3,00 %		7,75 %
1995	4,75 %		3,00 %		7,75 %
1996	4,75 %		2,75 %		7,50 %
1997	4,75 %		2,25 %		7,00 %
1998	4,75 %		2,00 %		6,75 %
1999	3,75 %		3,50 %		7,25 %
2000	3,75 %		3,25 %		7,00 %
2001	3,75 %		2,00 %		5,75 %
2002	3,75 %		0,00 %		3,75 %
2003	3,75 %		1,00 %		4,75 %
2004	3,75 %		0,75 %		4,50 %
2005	3,25 %		1,25 %		4,50 %
2006	3,25 %		1,75 %		5,00 %
2007	3,25 %		1,75 %		5,00 %
2008	3,25 %		0,00 %		3,25 %
2009	3,25 %		0,00 %		3,25 %
2010	3,25 %		0,00 %		3,25 %
2011	3,25 %		0,00 %		3,25 %
2012	2,75 %		0,00 %		2,75 %
2013	2,35 %		0,65 %		3 %
2014	2,35 %		0,65 %		3 %
2015	1,50 %		0,75 %		2,25 %
2016	1,60 %		0,00 %		1,60 %
2017	0,90 %	1,25 %	1,00 %	0,65 %	1,90 %
2018	0,75 %	1,00 %	1,25 %	1,00 %	2,00 %
2019	0,75 %	1,00 %	1,00 %	0,75 %	1,75 %

Classique : Rendement annuel moyen sur 20 ans : 3,58% et 4,89% sur 30 ans. Le taux d'intérêt appliqué sur les primes est celui en vigueur au moment du paiement des primes.
 CuraNova : Le taux d'intérêt variable est appliqué à l'ensemble de la réserve. Le rendement ne tient pas compte des frais et des taxes.
 Les rendements du passé ne constituent pas une garantie pour l'avenir.

Frais d'entrée 4,95 % sur chaque versement

Dispositions applicables aux contrats Classiques

Type d'assurance vie	Assurance vie de la branche 21 à primes flexibles et au taux garanti. La souscription de ce type de contrat n'est plus possible depuis le 1/10/2017 mais des primes peuvent être versées sur les contrats existants.
-----------------------------	--

Garanties	<ul style="list-style-type: none"> - En cas de vie : garantie d'un rendement minimum par la capitalisation des primes au taux minimum garanti en vigueur au moment du paiement des différentes primes; - En cas de décès de l'assuré avant le terme du contrat: remboursement de la valeur acquise du contrat à la date du décès;
Rendement : - taux d'intérêt garanti - participation bénéficiaire	<ul style="list-style-type: none"> - Le taux d'intérêt est appliqué aux versements de primes après déduction des frais d'entrée ; - Les versements de primes génèrent des intérêts à partir de leur réception définitive sur le compte bancaire de Curalia. - Pour les primes versées, un taux d'intérêt minimum est garanti pendant toute la durée du contrat; - Taux d'intérêt garanti actuel : 0,75 % (taux d'intérêt en vigueur sur les primes versées jusqu'à communication d'un éventuel nouveau taux); - Les versements des primes futures bénéficieront du taux d'intérêt garanti en vigueur au moment du versement; - La participation bénéficiaire est variable d'année en année et non garantie. Elle est déterminée chaque année, selon le plan de Participation Bénéficiaire déposé à la BNB, en fonction des résultats et est approuvée par l'Assemblée Générale. - Curalia n'est ni légalement ni contractuellement obligé d'accorder une participation bénéficiaire et le droit à la Participation Bénéficiaire pour un contrat individuel est du ressort de la décision discrétionnaire de Curalia. - La participation bénéficiaire est calculée sur la totalité de l'épargne accumulée - La participation bénéficiaire est ajoutée à la réserve constituée et est capitalisée selon les mêmes règles que les primes
Frais d'entrée	6,95% sur chaque versement

Dispositions applicables à tous les contrats

Durée	<ul style="list-style-type: none"> - Le terme du contrat Epargne pension est fixé au 65^{ème} anniversaire ou, le cas échéant, au décès de l'assuré. Si l'âge du preneur d'assurance à la signature du contrat est de 55 ans ou plus, la durée du contrat est d'au moins 10 ans. - Le terme d'une assurance vie individuelle est fixé au choix du preneur entre son 65^{ème} et son 80^{ème} anniversaire ou, le cas échéant, le décès de l'assuré. La durée initiale du contrat est de minimum 8 ans.
Frais de sortie	En cas de sortie anticipée à 60 ans : 5 % (diminue d'1% par an durant les 5 dernières années du contrat). Pas de frais de sortie au terme, en cas de sortie anticipée d'un contrat prolongé à son échéance initiale ni en cas de liquidation suite au décès de l'assuré.
Fiscalité	<p>Les paiements de primes ne sont pas obligatoires. Le minimum par versement est de 50 EUR et de 100 EUR par an.</p> <p>Les primes sont soumises à une taxe d'abonnement de 2%, sauf l'épargne pension.</p> <p>Si les conditions sont remplies, les primes sont déductibles d'impôt. La</p>

	<p>réduction d'impôt est fixée à 30% de la prime versée (à augmenter des taxes communales).</p> <p>Exception pour l'épargne pension: la déduction fiscale dépend de la somme versée. Jusqu'à 990 EUR, la déduction fiscale est de 30% de la prime versée et jusqu'à 1.270 EUR la déduction fiscale est de 25% du montant versé (à augmenter des taxes communales).</p> <p>Taxation du montant dès qu'une police a donné lieu à un avantage fiscal. Un impôt de 8% sur l'épargne pension et un impôt de 10% sur l'assurance vie individuelle (hors participation aux bénéficiaires) sont dus sur la réserve acquise au 60^{ième} anniversaire de l'assuré, sauf pour les contrats conclus à partir de 55 ans, où la taxation a lieu au 10^{ème} anniversaire du contrat. Au décès de l'assuré, le capital est imposé au taux de 8% pour l'épargne pension ou 10% pour l'assurance vie individuelle (à majorer des taxes communales).</p> <p>En cas de rachat anticipé, la taxation peut atteindre 33% (plus les taxes communales).</p> <p>La participation bénéficiaire est soumise à une taxation de 9,25% l'année de son attribution sauf pour l'épargne pension qui est exonérée de cette taxe. La partie du capital provenant des participations bénéficiaires n'est pas imposée au terme du contrat.</p>
Information	<p>Les conditions générales sont disponibles sur www.curalia.be et sur demande auprès de votre gestionnaire.</p> <p>Dans le courant du second trimestre de chaque année, le preneur d'assurance reçoit une information détaillée sur la valeur acquise par son contrat au 31 décembre de l'année précédente et sur les opérations effectuées au cours de l'année écoulée.</p> <p>L'épargne pension et l'assurance vie individuelle sont des assurances vie soumises au droit belge avec un taux d'intérêt garanti du type branche 21. Ces contrats sont garantis par le fonds de garantie sur base d'une règle de protection applicable pour les assurances vie de la branche 21 et qui s'élève à 100.000 EUR par preneur d'assurance et par compagnie d'assurance.</p>
Plaintes	<p>Les plaintes peuvent être adressées à notre service plaintes via plaintes@curalia.be ou à l'attention du Compliance Officer, Rue des Deux Eglises 33 à 1000 Bruxelles.</p> <p>Si une solution ne peut être trouvée, vous pouvez vous adresser à l'Ombudsman des Assurances, Square de Meeus 35 à 1000 Bruxelles ou via www.ombudsman.as</p>

Cette fiche d'information financière décrit les modalités d'application à la date du 1 janvier 2020