






Quel type de contrat d'assurance-vie?

| Type de contrat | BRANCHE 21 | BRANCHE 23 | BRANCHE 26 | BRANCHE 6 | BRANCHE 44 |
|--------------------------------|---|---|--|--|---|
| Quoi ? | <ul style="list-style-type: none"> Contrat d'assurance-vie non lié à des fonds. Garantie de capital et/ou de rendement + participation bénéficiaire éventuelle Le risque d'investissement est supporté par la compagnie d'assurance Contrat à durée indéterminée ou déterminée | <ul style="list-style-type: none"> Assurance-vie liée à des fonds d'investissements. Avec ou sans garantie de rendement Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance Contrat à durée indéterminée ou déterminée | <ul style="list-style-type: none"> Contrat de capitalisation Avec rendement garanti Contrat à durée déterminée | <ul style="list-style-type: none"> Contrat de capitalisation luxembourgeois Sans rendement garanti Le risque d'investissement est supporté par le preneur d'assurance Contrat à durée déterminée | <ul style="list-style-type: none"> Cette branche combine les branches 21 et 23 Appellation commerciale sans législation spécifique Contrat à durée indéterminée ou déterminée |
| Structuration du contrat |  Preneur d'assurance Bénéficiaire Assuré |  Preneur d'assurance Bénéficiaire Assuré |  Preneur d'assurance |  Preneur d'assurance |  Preneur d'assurance Bénéficiaire Assuré |
| Pour qui ? | Personne physique Personne morale | Personne physique Personne morale | Personne physique Personne morale | Personne morale | Personne physique Personne morale |
| Fiscalité | <ul style="list-style-type: none"> Taxe de 2% sur les primes versées pour les personnes physiques Taxe de 4,4% sur les primes versées pour les personnes morales En cas de rachat: pas de précompte mobilier pour les contrats de + de 8 ans ou lorsque la police a été souscrite par le preneur sur sa tête et prévoit le paiement, à son décès, d'un capital d'au moins 130 % du total des primes versées. Taxe sur l'épargne à long terme. | <ul style="list-style-type: none"> Taxe de 2% sur les primes versées pour les personnes physiques Taxe de 4,4% sur les primes versées pour les personnes morales En cas de rachat: pas de précompte mobilier si sans garantie de rendement (En cas de garantie de rendement, idem que la branche 21) Pas de taxe sur le capital final | <ul style="list-style-type: none"> Pas de taxe sur les primes En cas de rachat: précompte mobilier de 30% sur le rendement | <ul style="list-style-type: none"> Pas de taxe sur les primes En cas de rachat: précompte mobilier de 30% sur le rendement | <ul style="list-style-type: none"> Taxe de 2% sur les primes versées pour les personnes physiques Taxe de 4,4% sur les primes versées pour les personnes morales En cas de rachat: pas de précompte mobilier pour la partie en branche 23 En cas de rachat: pour la partie en branche 21, pas de précompte mobilier pour les contrats de + de 8 ans, ni pour les contrats dont la police a été souscrite par le preneur sur sa tête et prévoit le paiement, à son décès, d'un capital d'au moins 130 % du total des primes versées. |
| L'offre Baloise Vie Luxembourg | / | ProFolio et CrystalFolio /!\ Uniquement sans garantie de rendement | / | ProCapi et CrystalCapi | / |

Disclaimer

Ce document a été rédigé en juillet 2020 sur la base d'informations validées à cette date. Le présent document n'a qu'un caractère général. Baloise Vie Luxembourg S.A. ne donne dans le cadre de ce document, aucun conseil juridique et/ou fiscal, ni aucun autre conseil de quelque nature que ce soit. Il est recommandé aux clients de s'informer auprès de conseillers indépendants. Bien que les informations reprises dans ce document proviennent de source fiable, Baloise Vie Luxembourg S.A. ne garantit pas leur exactitude, leur précision, leur pertinence, leur exhaustivité, ni leur actualité par rapport aux situations personnelles de chacun des souscripteurs. Par conséquent, Baloise Vie Luxembourg S.A. décline toute responsabilité en cas d'erreur, de faute d'impression ou d'interprétation erronée des informations contenues dans le présent document. Tous les droits d'auteur dans ce document sont la propriété de Baloise Vie Luxembourg S.A. Il ne peut être diffusé sous quelque forme que ce soit sans l'accord préalable de la société Baloise Vie Luxembourg S.A.