

## Pensioensparen

<b>Type levensverzekering</b>	Tak 21 spaarverzekering met flexibele premies en een gewaarborgde rentevoet
<b>Waarborgen</b>	Er wordt een pensioenkapitaal opgebouwd door kapitalisatie van de betaalde premies aan de gewaarborgde rentevoet. Bij overlijden voor de voorziene einddatum wordt het beschikbare spaartegoed uitbetaald.
<b>Doelgroep</b>	Deze verzekering richt zich tot personen die in alle veiligheid een (bijkomend) pensioenkapitaal willen opbouwen en genieten van de fiscale aftrekmogelijkheden in het kader van het pensioensparen.
<b>Rendement</b> <b>- Gewaarborgde rentevoet</b>  <b>- Winstdeling</b>	<p>De gewaarborgde rentevoet bedraagt momenteel 3,25%. Deze rentevoet wordt vanaf de datum van storting toegepast op de stortingen, na aftrek van eventuele taksen en instapkosten, en wordt gewaarborgd voor de duurtijd van het contract. Toekomstige stortingen genieten de gewaarborgde rentevoet die op dat moment van kracht zal zijn.</p> <p>Ieder jaar wordt er ook een winstdeling toegekend onder de vorm van een bijkomende intrest. Deze wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat van Securex Leven. De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement. De winstdeling geniet de gewaarborgde rentevoet die bij toekenning van kracht zal zijn en is vanaf dan verworven.</p>
<b>Rendementen uit het verleden</b>	<p>In de vorige jaren werden aan de contracten pensioensparen volgende rendementen toegekend:</p> <p>2002: 5,00% (3,25% + 1,75%)  2003: 4,75% (3,25% + 1,50%)  2004: 4,50% (3,25% + 1,25%)  2005: 4,10% (3,25% + 0,85%)  2006: 4,75% (2,50% + 2,25%)</p> <p>Kapitalisatieprincipe: samengestelde intrest op dagbasis</p> <p>Rendementen uit het verleden vormen echter geen garantie voor de toekomst.</p>
<b>Kosten</b> <b>Instapkosten</b>  <b>Uitstapkosten</b>  <b>Beheerskosten</b>  <b>Afkoopvergoeding</b>	<p>Variabel tussen 3% en 6%. Als de premies niet gedomicilieerd worden, komt er nog 1% bovenop voor de kosten van de administratieve verwerking van de premies.</p> <p>Er zijn geen uitstapkosten op einddatum. Bij uitbetaling naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde is er uiteraard ook geen uitstapkost.</p> <p>Er wordt een forfaitaire beheerskost van 12,40 euro, verhoogd volgens de gezondheidsindex (basis 1999), afgerekend bij de eerste storting, bij elke bijkomende storting die niet vooraf voorzien werd en bij elke niet-standaard verrichting (bijvoegsel, duplicaat, aanvraag berekening, schadebeheer AVRO of AVRI, voorschot of inpandgeving).</p> <p>De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van de afkoop. Tijdens de laatste vijf jaar van het contract daalt dit percentage met 1% per jaar tot 0% op einddatum.</p>

## Pensioensparen

<b>Looptijd</b>	De contracten pensioensparen lopen tot de eerste van de maand volgend op de 65 <sup>e</sup> verjaardag van de verzekerde. De contracten eindigen ook steeds bij overlijden van de verzekerde voor deze einddatum.
<b>Premie</b>	De premies zijn vrij. De verzekeringsnemer kan zelf de frequentie en het bedrag van de premies kiezen. Elke premie moet echter minimaal 12,40 euro (excl. taks en te indexeren basis 1999) bedragen. Er dient ook rekening gehouden te worden met het fiscaal plafond dat jaarlijks gepubliceerd wordt in het Belgisch Staatsblad. Enkel de premies die effectief gestort zijn voor 31 december komen in aanmerking voor een belastingvermindering voor dat jaar.
<b>Fiscaliteit</b>	De premiebetaling is fiscaal aftrekbaar in het kader van pensioensparen tot het jaarlijks herzienbaar fiscaal plafond. Er is geen premietaks verschuldigd. Opnames voor de voorziene einddatum worden fiscaal zwaar gepenaliseerd met een afhouding die kan oplopen tot 33%. In ruil voor het fiscale voordeel wordt op 60 jaar de zogenaamde anticipatieve taks van 10% ingehouden op de theoretische afkoopwaarde zonder winstdeling. Bij onderschrijving na de leeftijd van 55 jaar wordt deze taks doorgeschoven tot op de 10 <sup>e</sup> verjaardag van het contract.
<b>Afkoop</b>	De verzekeringsnemer kan steeds de gedeeltelijke of volledige afkoop van de beschikbare reserve vragen. Een gedeeltelijke afkoop moet echter steeds minimaal 1239,47 euro bedragen en na deze gedeeltelijke afkoop moet er nog minimaal 2478,94 euro spaartegoed in het contract blijven. De afkoopvergoeding en fiscale penalisatie, zoals hierboven vermeld, zijn van toepassing. De aanvraag moet steeds gebeuren door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven vergezeld van een kopie (recto verso) van de identiteitskaart en het akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).
<b>Informatie</b>	De verzekerde ontvangt elk jaar een overzicht van de stand van zijn contract, rekening houdende met de gewaarborgde rente en de toegekende winstdeling.