



SEPTEMBER-OKTOBER 2025



# Jonas VAN DE WOUWER

1

## MIJN ROL BIJ SECUREX

Account Manager Insurance  
Verzekeringsspecialist binnen het team  
van verzekeringsagenten

2

## PROFESSIONELE ERVARING

10 tal jaar ervaring binnen de bank- en  
verzekeringsector  
Postgraduaat fiscaliteit

3

## MIJN EXPERTISE

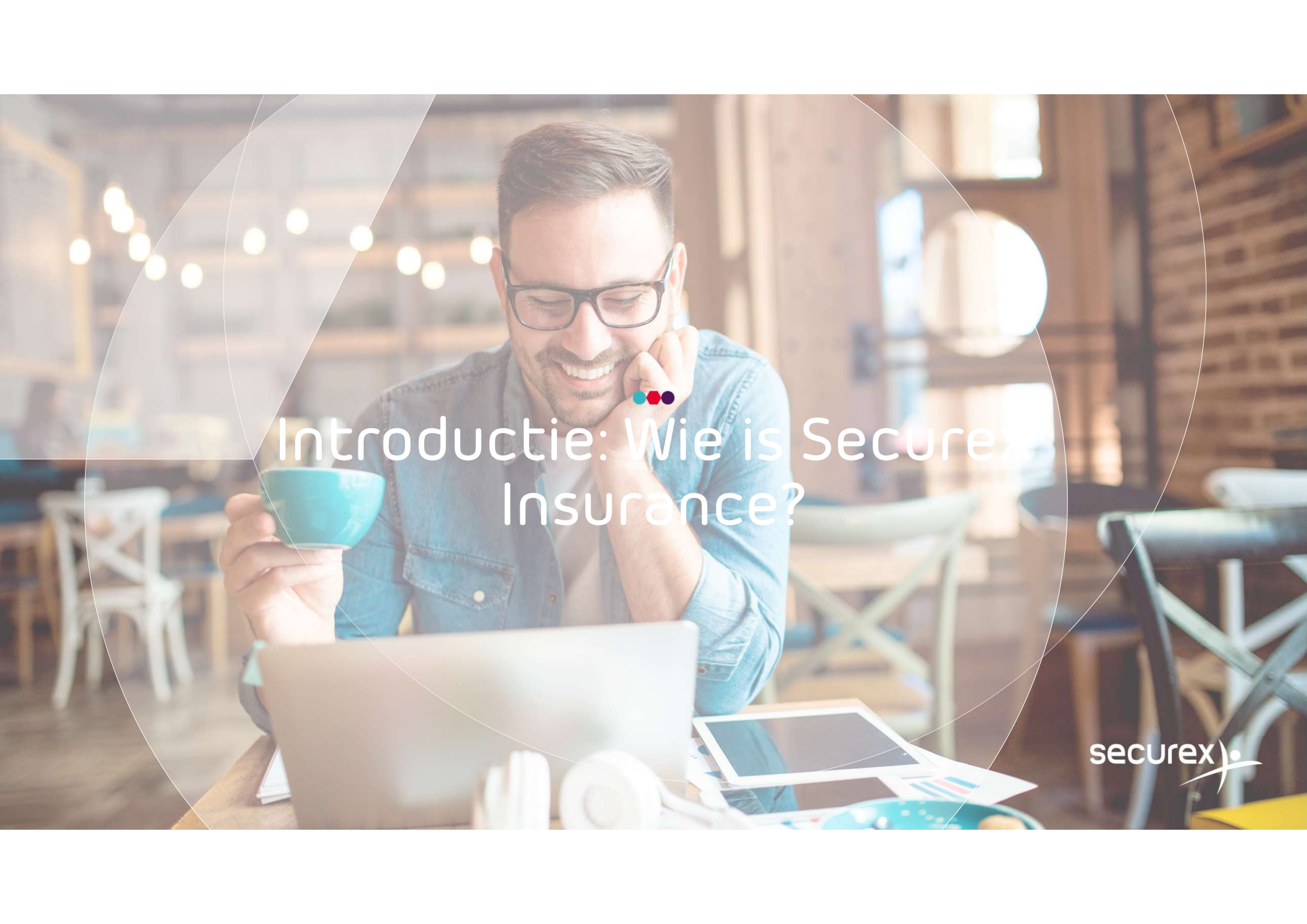
Fiscale optimalisaties via 2<sup>de</sup> pijler  
contracten  
Beleggingen in tak 21-23-26



# Agenda



1. Introductie: Wie is Securex Insurance?
2. Wat zijn de uitdagingen van onze zelfstandige klanten in 2025?
3. Maak kennis met Alice Dupont, een van onze klanten.
4. Hoe kunnen we Alice Dupont helpen?



# Introductie: Wie is Securex Insurance?

# Securex in Belgium

Securex is een 100% Belgische Sociale groep die sinds 1905 actief is.

Toegankelijke lokale speler in heel België

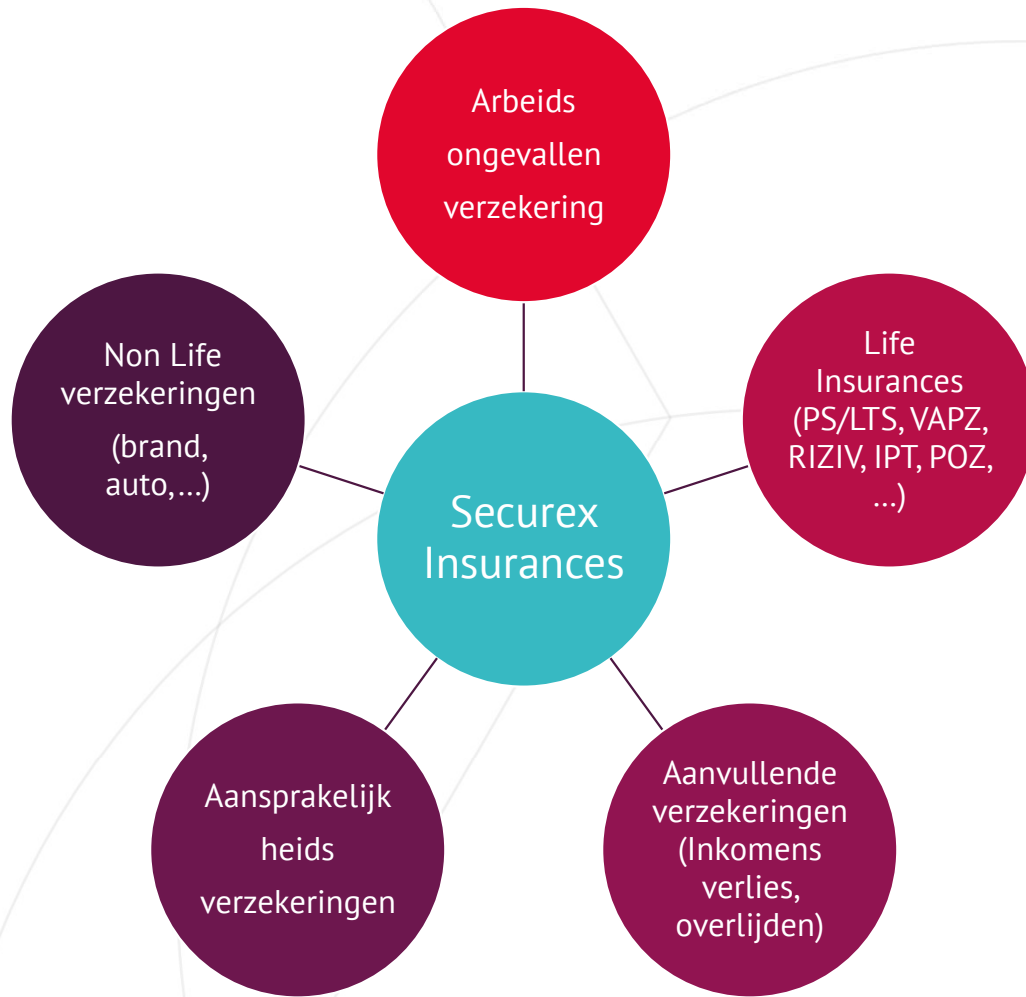
Ook in volle expansie op internationaal vlak (Luxemburg, Nederland, Frankrijk en Spanje)

Expertise in levensverzekeringen sinds 1981



-  20 Securex-kantoren
-  1600 collega's
-  38 entiteiten
-  Geen aandeelhouders

# SECUREX INSURANCE AGENT





# Securex branche 23 – Wealth Management



## BEHEERSORGAAN

**Alpha Key**

Hoofdkantoor:  
Tervurenlaan 43, 1040 Brussel



## BEHEERD VERMOGEN

**1,4 miljard euro**

Waarvan 120 miljoen in tak 23



## MANAGEMENTTEAM

**9 beheerders en analisten**

Toegewijd aan het beheer van tak 23

A group of five diverse professionals are seated around a wooden table in a modern office setting with a brick wall in the background. They are engaged in a collaborative discussion, with one man gesturing while speaking. On the table are papers, a laptop, and a pair of glasses. The scene is overlaid with a semi-transparent circular graphic.

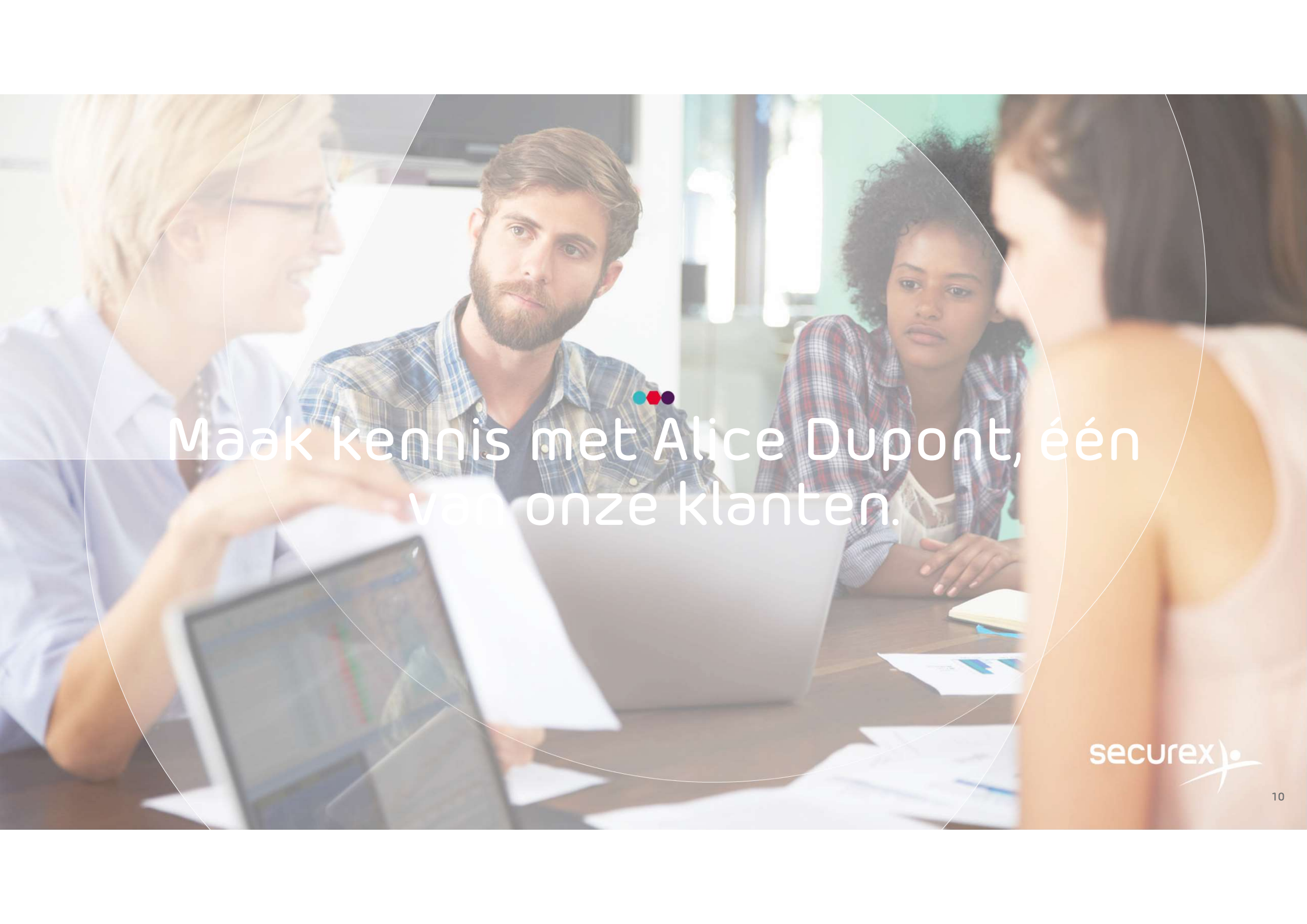
Wat zijn de uitdagingen van onze  
zelfstandige klanten in 2025?

securex



# Wat zijn de uitdagingen van onze zelfstandige klanten in 2025?

- **Administratieve complexiteit:**
  - Juridische statuutkeuze (natuurlijk persoon of vennootschap)
  - Beheer van btw, sociale bijdragen, aftrekbare kosten en fiscale aangiften
  - Digitalisering van opstart, maar beheer blijft veeleisend
- **Financiële instabiliteit:**
  - Onregelmatige inkomsten, vooral bij hoofdberoep
  - Risico op onzekerheid bij ziekte of verminderde activiteit
- **Beperkte sociale bescherming:**
  - Minder garanties dan werknemers (werkloosheid, pensioen, betaald verlof)
  - Hervormingen in uitvoering (maandelijkse bijdragen, uitbreiding moederschapsuitkering, automatisering ziekte-uitkeringen)



Maak kennis met Alice Dupont, één  
van onze klanten.

Maak kennis met Alice Dupont, één van onze klanten.

**Alice Dupont**

Beroep: IT Consultant

Leeftijd: 40 jaar

Getrouwd

2 kinderen

Geboren op 23/09/1985 en gestart met werken wanneer ze 24 was.



Maak kennis met Alice Dupont, één van onze klanten.



## **Uitdagingen voor Alice Dupont**

1. **Pensioen**
2. Inkomensverlies
3. Overlijdensverzekering ter bescherming van haar gezin

# Maak kennis met Alice Dupont, één van onze klanten.

## Loon

|                                         |                                                    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Netto maandinkomen                      | € 30.284,28 per jaar / € 2.523,69 per maand        |
| Netto loon via dividenden               | € 12.000,00 per jaar / € 1.000,00 per maand        |
| <b>TOTALE NETTO INKOMEN / LIFESTYLE</b> | <b>€ 42.284,28 per jaar / € 3.523,69 per maand</b> |

## Pensioen

|                                         |                                                    |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Netto maandinkomen                      | € 20.427,96 per jaar / € 1.702,33 per maand        |
| Netto loon via dividenden               | € 0                                                |
| <b>TOTALE NETTO INKOMEN / LIFESTYLE</b> | <b>€ 20.427,96 per jaar / € 1.702,33 per maand</b> |

Maandelijks tekort in lifestyle budget: EUR € **1.821,36**



# Maak kennis met Alice Dupont, één van onze klanten.

De levensverwachting van een Belgische vrouw is 85 jaar. Dit betekent dat Alice een totaal tekort van **€ 393.413,76** heeft in haar lifestyle budget vanaf haar pensionering.

**GOED NIEUWS!** Alice haar zaak heeft een budget van € 10.000 per jaar om te helpen met haar tekort. Zij kan dit budget gebruiken voor:

- 1. Fiscale producten (IPT, VAPZ, Pensioenplan privé,...)**
- 2. Niet-fiscale producten (Tak 21, tak 23, tak 26,...)**
- 3. Andere vormen van investeren (vastgoed, spaarrekening,...)**

A group of five business professionals are seated around a wooden table in a modern office setting. A woman on the left is smiling and gesturing with her hand while holding a tablet. A man with glasses and a beard is smiling back at her. Another man is looking at a laptop on the right. A woman in a striped shirt is also looking towards the center. A man in the foreground is looking down at a document. The background shows a brick wall and a window. The text "Hoe kunnen we Alice Dupont helpen?" is overlaid in the center, with a small logo consisting of three colored dots (blue, red, green) above it.

Hoe kunnen we Alice Dupont  
helpen?

securex

A background image showing four people in a modern office setting. A man in a grey and white striped sweater is seated and looking towards a woman in a grey sweater who is also seated and looking at him. A woman with blonde hair is partially visible on the left, and a man in a plaid shirt is partially visible on the right. They appear to be in a collaborative meeting. The image has a purple overlay and a white circular graphic element.

# Securex Tak 21



# Securex Branche 21



## Wat zijn de bijzonderheden van tak 21?

- Belasting op gestorte premies: 2 % (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen)
- **Geen roerende voorheffing** of beursbelasting na het 8e jaar
- De stortingen kunnen recht geven op een fiscaal voordeel
- Jaarlijkse belasting op effectenrekeningen: eventueel van toepassing
- Het kapitaal is gegarandeerd, evenals het rendement over een bepaalde periode

Dankzij top gewaarborgd rendement:

**2,50%\***

in 2025

+ eventuele winstdeling

'spaar-  
rekening'-  
systeem



# Securex Tak 23



# Securex Branche 23



## Wat zijn de bijzonderheden van tak 23?

- Belasting op gestorte premies: 2 % (natuurlijke personen) of 4,4 % (rechtspersonen)
- **Geen roerende voorheffing** of beursbelasting
- De stortingen kunnen recht geven op een fiscaal voordeel
- Jaarlijkse belasting op effectenrekeningen: eventueel van toepassing
- Het kapitaal is niet gegarandeerd.
- Het rendement is afhankelijk van de onderliggende waarden



# Mozzeno Collaborative Fund



## Tak 23



- **Directe investeringen** in de Belgische economie via leningen
- Alle onderliggende beleggingen zijn **gegarandeerd tegen wanbetaling via Atradius**
- **Aantrekkelijk rendement**
- Al deze voordelen in één **fiscaal efficiënt** verzekeringsproduct

# Securex Tak 26

# Securex : Branche 26



- **Toegankelijkheid:** Securex Invest 26 is bedoeld voor zowel rechtspersonen als natuurlijke personen die op middellange termijn veilig willen beleggen met het oog op een gegarandeerd rendement
- **Vaste looptijd:** Securex Invest 26 is een belegging op middellange termijn met een looptijd van 3 of 5 jaar
- **Veiligheid:** u profiteert van een veilige belegging met een gegarandeerde rentevoet (looptijd 3 jaar: **3,25 %** actie geldig tem 31/10/2025; looptijd 5 jaar: **3,50 %** actie geldig tem 31/10/2025) die van kracht wordt op het moment van ontvangst van de eenmalige premie EN die gegarandeerd blijft tot het einde van het contract. Er is geen winstdeling
- **Flexibiliteit:** U bepaalt zelf het bedrag van uw bijdrage. Een Securex Invest 26 kan worden afgesloten vanaf min. € 10.000, met een max. van € 500.000 per contract. Extra stortingen zijn niet mogelijk
- **Transparantie:** De premie en het rendement worden vooraf bepaald voor de gehele looptijd van het contract
- **Fiscaliteit:** Er wordt geen premiebelasting aangerekend





# The next steps voor Alice Dupont

**Wat?** Securex Inspiration Day

**Wanneer?** Donderdag 27 november 2025

**Waar?** Wijdomein Valke Vleug in Puurs

**Wat mag je verwachten?** We brengen onze oplossingen tot leven in een praktijksimulatie rond Alice Dupont:

1. Pensioenplanning op maat
2. Slimme investeringsstrategieën
3. Bescherming van inkomen en gezin

**Voor wie?** Voor zelfstandigen, adviseurs en partners die klaar zijn om theorie om te zetten in actie.



# THANK YOU

Jonas Van de Wouwer

0032 486 14 79 02

[Jonas.van.de.wouwer@securex.be](mailto:Jonas.van.de.wouwer@securex.be)

