

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

Life@Ease

Type	
Type levensverzekering	<p>Levensverzekering met volgende kenmerken:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Tak 21 Een gewaarborgd rendement en een eventuele winstdeling gekoppeld aan de bedrijfsresultaten van Securex Leven en/of ▪ Tak 23 Het rendement is gekoppeld aan één of meerdere beleggingsfondsen.
Doelgroep	
Doelgroep	<p>Deze verzekering richt zich tot zelfstandigen (hoofdberoep, bijberoep, helper of meewerkende echtgeno(o)t(e), en zorgverstrekkers aangesloten bij de RIZIV-conventie) die in alle veiligheid willen sparen en/of willen beleggen in fondsen (waarvan de risico's beschreven zijn in de rubriek Tak 23) met als doel een (bijkomend) pensioenkapitaal te willen opbouwen en/of zich te verzekeren tegen risico's overlijden, arbeidsongeschiktheid of ongevallen, en zo te genieten van de fiscale stimuli door de overheden geboden.</p> <p>De minimale onderschrijvingsleeftijd is 18 jaar, de maximale onderschrijvingsleeftijd is 75 jaar.</p> <p>Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (klassiek en sociaal) (tak 21) - RIZIV-overeenkomst (tak 21) - Individuele Pensioentoezegging (tak 21 en/of tak 23) - Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (tak 21 en/of tak 23) - Langetermijnsparen (tak 21) - Pensioensparen (tak 21) - Individuele verzekering zonder belastingvermindering (tak 21).
Waarborgen	
Hoofdwaarborg	<p><u>Bij leven</u></p> <p>Tak 21 Er wordt een pensioenkapitaal opgebouwd door kapitalisatie van de betaalde premies aan de op dat moment geldende gewaarborgde intrestvoet aangevuld met de eventuele winstdeling.</p> <p>Tak 23 Er wordt een pensioenkapitaal opgebouwd door de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst. Er wordt geen winstdeling toegekend.</p> <p><u>Bij overlijden</u></p> <p><i>Standaard:</i> Bij overlijden voor de voorziene einddatum wordt de beschikbare reserve uitbetaald.</p>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

<p>- Winstdeling</p>	<p>De eventuele winstdeling wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat van Securex Leven.</p> <p>De gewaarborgde intrestvoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement. De winstdeling geniet de gewaarborgde intrestvoet die bij toekenning van kracht is en is vanaf dan verworven.</p>
<p>Rendementen uit het verleden</p>	<p>In de vorige jaren werden aan de contracten Life@Ease volgende rendementen toegekend:</p> <p>2016: 2,15% (1,50% + 0,65%) 2017: 2,15% (1,15% + 1,00%) 2018: 2,00% (0,80% + 1,20%) 2019: 2,10% (1,15% + 0,95%) 2020: 1,75% (1,15% + 0,60%) 2021: 2,00% (0,85% + 1,15%)</p> <p>De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>
<p>Tak 23 (enkel mogelijk in kader van een Individuele Pensioentoezegging en een Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen)</p>	
<p>Fondsen</p>	<p>Life@Ease biedt de keuze uit 5 beleggingsfondsen (Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life, Securex Life Responsible en Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI). De beleggingsdoelstelling, de samenstelling en de risicoklassen zijn vermeld in 'Tabel I - Fondsen tak 23' aan het einde van het document.</p>
<p>Rendement</p>	<p>Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van de fondsen waarin belegd wordt. Securex Leven geeft geen enkele rendementsgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde. Er wordt geen winstdeling toegekend.</p>
<p>Rendementen uit het verleden</p>	<p>De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>
<p>Eenheidswaarde</p>	<p>De eenheidswaarde wordt op elke werkdag berekend en kan geconsulteerd worden op www.securex.be/lifeatease.</p>
<p>Risico's verbonden aan tak 23</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rendements- en kapitaalrisico: het rendement van de fondsen tijdens een bepaalde periode kan positief of negatief zijn. Er is geen enkele rendements- of kapitaalsgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/begunstigde. • Marktrisico: indien een hele markt of een activaklasse tijdens een bepaalde periode collectief stijgt of daalt, zal dit een significante invloed hebben op het rendement van de fondsen. • Liquiditeitsrisico: in bepaalde omstandigheden kan de bepaling van de eenheidswaarde van het fonds vertraagd worden of worden uitgesteld. • Wisselkoersrisico: wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van de fondsen.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

	<ul style="list-style-type: none"> • Risico's gelinkt aan het beheer van een fonds: Een fonds is blootgesteld aan verschillende risico's die variëren in functie van de beleggingsdoelstelling en -politiek van dit fonds en het onderliggend fonds. Om deze beleggingsdoelstelling te behalen, kunnen de beheerders van de fondsen beleggen in verschillende activaklassen en volgens verschillende stijlen. De verhoudingen waarin dit gebeurt, zijn variabel en afhankelijk van de marktomstandigheden en de beleggingspolitiek van het betrokken fonds. Aangezien het rendement niet gewaarborgd wordt, bestaat er steeds een risico dat de uitgevoerde beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren, dit desondanks de expertise van de beheerders. 						
Algemeen							
Kosten							
Instapkosten	<p>Maximum 4% op elke premie tot een bedrag van € 10.000, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 3% als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.</p> <p>Maximum 3,5% voor het gedeelte van de premie hoger dan € 10.000, waarvan 0,5% voor Securex Leven en maximum 3% als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon. De drempel van € 10.000 geldt per fiscaal-juridisch product.</p> <p>Maximum 16% van de premie voor de aanvullende waarborgen, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 15% voor de verzekeringstussenpersoon.</p>						
Beheerskosten	<p style="text-align: center;">---</p> <p>Tak 21: 0,25% per jaar op de reserve, via maandelijkse aanrekeningen met een minimum van € 2 per maand (€ 24 per jaar) en een maximum van € 6 per maand (€ 72 per jaar) (te indexeren).</p> <p>Tak 23: De kosten voor het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 35%; text-align: center;">Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life, Securex Life Responsible</th> <th style="width: 35%; text-align: center;">Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Op niveau van het intern fonds</td> <td style="text-align: center;">1,30%</td> <td style="text-align: center;">1,50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Deze kosten worden berekend en aangerekend op iedere koersdag. Alle bijkomende informatie over deze recurrente kosten kan bij Securex Leven verkregen worden.</p> <p style="text-align: center;">---</p>		Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life, Securex Life Responsible	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Op niveau van het intern fonds	1,30%	1,50%
	Defensive Life, Neutral Life, Dynamic Life, Securex Life Responsible	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI					
Op niveau van het intern fonds	1,30%	1,50%					

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

<p>Fiscaliteit</p>	<p>Het fiscaal regime van de premies en de prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin de verzekering wordt onderschreven. De belangrijkste eigenschappen zijn vermeld in 'Tabel II - Fiscaliteit', aan het einde van dit document.</p> <p>Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) (klassiek en sociaal) - RIZIV-overeenkomst - Individuele Pensioentoezegging (IPT) - Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) - Langetermijnsparen - Pensioensparen - Individuele verzekering zonder belastingvermindering.
<p>Afkoop</p>	<p>De vervroegde opname van het kapitaal is onderhevig aan wettelijke beperkingen (o.a. qua leeftijd en loopbaan) en eventuele fiscale penaliseringsmaatregelen.</p> <p>Als basisprincipe geldt dat het kapitaal bij een VAPZ (klassiek en sociaal), een RIZIV-overeenkomst, een IPT en een POZ opvraagbaar is vanaf het moment dat het wettelijk pensioen opgenomen kan worden, maar er zijn in de wet overgangsmatregelen en uitzonderingen voorzien.</p> <p>Bij Pensioensparen en de Langetermijnsparen kan er op elk moment afgekocht worden, maar met een fiscale boete die kan oplopen tot meer dan 33%.</p> <p>Bij de Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering kan er ook op elk moment afgekocht worden, eventueel met toepassing van roerende voorheffing tijdens de eerste 8 jaar.</p>
<p>Voorschot</p>	<p>In het kader van een individuele pensioentoezegging, overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, een pensioenovereenkomst voor zelfstandigen, vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen of een Riziv-overeenkomst kan er een voorschot worden toegestaan doch enkel voor het verwerven, het bouwen, het verbeteren, het herstellen of het verbouwen van een onroerend goed.</p> <p>Hierbij mag het alleen gaan om onroerende goederen die in de Europese Economische Ruimte gelegen zijn, en die er belastbare inkomsten opbrengen.</p>
<p>Informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Een <u>offerte</u> kan worden aangevraagd om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen (insurance.agent@securex.be). • De <u>Algemene Voorwaarden</u> omschrijven het algemeen juridisch kader van Life@Ease. • De <u>Financiële Infociche Levensverzekering</u> bevat een overzicht van de kenmerken van de oplossingen Pensioensparen en Langetermijnsparen, aangeboden via Life@Ease. • De <u>infociche tweede pijler</u> bevat een overzicht van de kenmerken van de verzekeringsoplossingen VAPZ, RIZIV, IPT en POZ, aangeboden via Life@Ease. • Het <u>essentiële-informatiedocument</u> bevat een overzicht van de kenmerken van de Individuele verzekering zonder belastingvermindering, aangeboden via Life@Ease. • Het <u>Beheersreglement tak 21</u> bevat een overzicht van de beleggingsvormen en beleggingsregels.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

	<ul style="list-style-type: none"> • De <u>Beheersreglementen</u> van de tak 23 fondsen bevatten meer uitgebreide informatie over deze fondsen. • De <u>Prospectus</u> bevat meer informatie over de onderliggende compartimenten van de externe fondsen. • De <u>technische fiche</u> bevat een overzicht van alle kenmerken van Life@Ease. <p>We adviseren u om deze documenten door te nemen vooraleer u in Life@Ease investeert. Deze documenten zijn kosteloos beschikbaar op www.securex.be/lifeatease.</p> <p>De verzekeringnemer ontvangt elk jaar een <u>overzicht</u> van de stand van zijn overeenkomst, rekening houdende met de gewaarborgde intrestvoet en de eventuele winstdeling, én een overzicht van de bewegingen, het rendement en een overzicht per fonds van het aantal eenheden in de overeenkomst.</p> <p>Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van de overeenkomst (voor Pensioensparen, Langetermijnsparen en niet-fiscale individuele levensverzekeringen in tak 21) onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Securex Leven is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website https://garantiefonds.belgium.be/nl.</p>
<p>Klachten</p>	<p>We engageren ons om u steeds bij te staan. Elke klacht in verband met uw Life@Ease kan u richten aan Securex Leven VOV – Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel of via mail aan claims.insurance@securex.be en in tweede instantie aan De Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, fax 02.547.59.75, info@ombudsman-insurance.be.</p>
<p>Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank</p>	<p>Life@Ease is onderhevig aan het Belgisch recht. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.</p>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

Tabel I - Fondsen tak 23

**Defensive Life,
Neutral Life en
Dynamic Life**

Beleggingsobjectief

Elk van deze fondsen tracht op lange termijn een positief rendement te behalen op basis van een beleggingspolitiek die rekening houdt met een vooraf bepaalde doelvolatiliteit. Met de term 'doelvolatiliteit' wordt de nagestreefde 'mate van beweeglijkheid' van de eenheidswaarde van het fonds in een bepaalde periode bedoeld. Om dit objectief te bereiken worden de premies belegd in de compartimenten van externe fondsen gespecialiseerd in verschillende activaklassen.

Doelvolatiliteit als basis voor het beheer van de fondsen

De doelvolatiliteit voor elk fonds wordt als volgt vastgesteld.

Defensive Life	Neutral Life	Dynamic Life
5%	8%	12,5%

Samenstelling van de fondsen

Elk fonds belegt in verschillende activaklassen.

Voor elke activaklasse wordt een basispositie en een minimum- en maximumpositie bepaald. De samenstelling van deze fondsen kan fluctueren binnen de minimum- en maximumgrenzen.

Defensive Life:

- aandelen : min. 0%, basispositie 20%, max. : 40%
- obligaties : min. 40%, basispositie 70%, max. : 75%
- alternatieve beleggingen* : min. 0%, basispositie 10%, max. : 30%
- cash : min. 0%, basispositie 0%, max. : 30%

Neutral Life:

- aandelen : min. 20%, basispositie 40%, max. : 60%
- obligaties : min. 35%, basispositie 45%, max. : 60%
- vastgoed: min. 0%, basispositie 10%, max. : 15%
- alternatieve beleggingen* : min. 0%, basispositie 5%, max. : 20%
- cash : min. 0%, basispositie 0%, max. : 30%

Dynamic Life:

- aandelen : min. 30%, basispositie 60%, max. : 80%
- obligaties : min. 10%, basispositie 20%, max. : 40%
- vastgoed : min. 0%, basispositie 10%, max. : 20%
- alternatieve beleggingen* : min. 0%, basispositie 10%, max. : 15%
- cash : min. 0%, basispositie 0%, max. : 30%

* Alternatieve beleggingen die een 'absolute return' beleggingstrategie nastreven.

Fondsbeheerder van deze fondsen

Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

	<p>Risicoklasse</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <u>Defensive Life:</u> 3 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse) ▪ <u>Neutral Life:</u> 3 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse) ▪ <u>Dynamic Life:</u> 4 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse) <p>De risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product t.o.v. andere producten. <i>(overeenkomstig Verordening nr. 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's))</i></p>
<p>Securex Life Responsible</p>	<p>Beleggingsobjectief en samenstelling van het fonds Securex Life Responsible heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, wordt belegd in</p> <ul style="list-style-type: none"> - een of meerdere externe fondsen, die in verschillende activaklassen beleggen, die verbonden zijn aan MVO thema's (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) en ethische thema's, ten belope van maximum 100% van de activa van het intern fonds ; - Monetaire instrumenten via ICB's, overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65), ten belope van maximum 10% van het intern fonds, voor een efficiënt fondsbeheer. <p>Fondsbeheerder Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Etterbeek</p> <p>Risicoklasse 3 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse). Deze risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. <i>(overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's)).</i></p>
<p>Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI</p>	<p>Beleggingsobjectief en samenstelling van het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI heeft als objectief om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken belegt het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI:</p> <ul style="list-style-type: none"> - in het compartiment «SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF» van de beleggingsmaatschappij “SSGA SPDR ETFs Europe I plc”, ten belope van max. 100% van de activa van het fonds; - in monetaire instrumenten via ICB's, overeenkomstig de bepalingen van de UCITS-richtlijn (Richtlijn 2009/65), ten belope van max. 10% van het fonds, voor een efficiënt fondsbeheer. <p><u><i>Het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF”</i></u> Het objectief van het compartiment “SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF” is om de prestaties van de aandelenmarkten van de ontwikkelde landen en de groei landen te volgen. Het beoogt dit te doen door zo goed mogelijk de prestatie die gerealiseerd wordt door de MSCI ACWI IMI- index (All Country World Investable Market Index) te volgen, met het oog op het minimaliseren van het verschil tussen de prestatie van het compartiment en van de index.</p>



Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

	<p><u><i>Het compartiment van het extern fonds voor het beheer van de liquide middelen – monetaire icb's</i></u></p> <p>Het intern fonds zal in het extern fonds "BNP Paribas Money 3M" beleggen om de liquide middelen beschikbaar binnen Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI te beleggen, voor een efficiënt beheer.</p> <p>Fondsbeheerder Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Etterbeek</p> <p>Risicoklasse 4 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse). Deze risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. <i>(overeenkomstig Verordening nr 1286/2014 van 26 november 2014 over essentiële informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's)).</i></p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

Tabel II – Fiscaliteit	
<p>Vrij Aanvullend Pension voor zelfstandigen (VAPZ) (klassiek en sociaal)</p>	<p>Premie</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ klassiek Minimale jaarpremie: € 100,00. Maximaal 8,17% van het beroepsinkomen (d.i. het geïndexeerd netto beroepsinkomen van het derde jaar voorafgaand aan het jaar waarin de VAPZ-premies worden betaald). Maximale jaarpremie 2023: € 3.859,40. ▪ sociaal Minimale jaarpremie: € 111,11. Maximaal 9,40% van het beroepsinkomen (d.i. het geïndexeerd netto beroepsinkomen van het derde jaar voorafgaand aan het jaar waarin de VAPZ-premies worden betaald). Maximale jaarpremie 2023: € 4.440,43. <p>Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaiborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een VAPZ, bedraagt de premietaks 0%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een VAPZ, bedraagt de premietaks 9,25%.</p> <p>Winstdelingstaks 9,25%</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering via personenbelasting. Vermindering sociale zekerheidsbijdragen.</p> <p>Belasting op pensioen-/overlijdenskapitaal Riziv-bijdrage: 3,55%.</p> <p>0% - 2% solidariteitsbijdrage (afhankelijk van de hoogte van het kapitaal en of het om een pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal gaat).</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt na aftrek van Riziv- en solidariteitsbijdrage belast op basis van een fictieve rente.</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt niet in één maal belast, maar gedurende 10 of 13 jaar op basis van een percentage van 1 tot 5%. De duurtijd en de aanslagvoet hangen af van de leeftijd van de belastingplichtige.</p> <p>Indien het pensioenkapitaal ten vroegste wordt uitgekeerd op de wettelijke pensioenleeftijd en de betrokken zelfstandige effectief actief gebleven is tot die wettelijke pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop hij een volledige loopbaan heeft bereikt volgens de geldende pensioenwetgeving, dan wordt slechts 80% van het pensioenkapitaal omgezet in een fictieve rente.</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

RIZIV-overeenkomst	<p>Premie De premies voor het aanvullend pensioen worden gestort door het RIZIV (= Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering).</p> <p>Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een RIZIV-overeenkomst, bedraagt de premietaks 0%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een RIZIV-overeenkomst, bedraagt de premietaks 9,25%.</p> <p>Winstdelingstaks 9,25%</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Geen</p> <p>Belasting op pensioen-/overlijdenskapitaal Riziv-bijdrage: 3,55%.</p> <p>0% - 2% solidariteitsbijdrage (afhankelijk van de hoogte van het kapitaal en of het om een pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal gaat).</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt na aftrek van Riziv- en solidariteitsbijdrage belast op basis van een fictieve rente.</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt niet in één maal belast, maar gedurende 10 of 13 jaar op basis van een percentage van 1 tot 5%. De duurtijd en de aanslagvoet hangen af van de leeftijd van de belastingplichtige.</p> <p>Indien het pensioenkapitaal ten vroegste wordt uitgekeerd op de wettelijke pensioenleeftijd en de betrokken zelfstandige effectief actief gebleven is tot die wettelijke pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop hij een volledige loopbaan heeft bereikt volgens de geldende pensioenwetgeving, dan wordt slechts 80% van het pensioenkapitaal omgezet in een fictieve rente.</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>
---------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

Individuele Pensioentoezegging (IPT)	<p>Premie Vrij mits in achtneming van de “80% - grens”. Het wettelijk pensioen + aanvullend beroepsgebonden pensioen mogen samen niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale brutojaarbezoldiging.</p> <p>Premietaks Er is een taks van 4,4% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een IPT, bedraagt de premietaks 4,4%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een IPT, bedraagt de premietaks 9,25%.</p> <p>Winstdelingstaks 9,25%</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Aftrekbaar in vennootschapsbelasting binnen de limiet van de 80%-grens.</p> <p>Geen belastbaar voordeel van alle aard voor de bedrijfsleider op voorwaarde dat de onderneming een regelmatige maandelijkse bezoldiging uitbetaalt.</p> <p>Belasting op pensioen-/overlijdenskapitaal Riziv-bijdrage: 3,55%.</p> <p>0% - 2% solidariteitsbijdrage (afhankelijk van de hoogte van het kapitaal en of het om een pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal gaat).</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt na aftrek van Riziv- en solidariteitsbijdrage als volgt belast:</p> <ul style="list-style-type: none">aan 20% op 60 jaar (indien wettelijk gepensioneerd: 16,5%)aan 18% op 61 jaar (indien wettelijk gepensioneerd: 16,5%)aan 16,5% op 62, 63, 64 jaaraan 10% op voorwaarde dat de aangeslotene “effectief beroepsactief” was tot 65 jaar <u>en</u> de uitkering gebeurt op of na de wettelijke pensioenleeftijd of wanneer de aangeslotene een volledige loopbaan heeft bereikt volgens de geldende pensioenwetgeving. <p>Op het overlijdenskapitaal: 16,5%</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>
---------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

<p>Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)</p>	<p>Premie Vrij mits in achtneming van de "80% - grens". Het wettelijk pensioen + aanvullend beroepsgebonden pensioen mogen samen niet meer bedragen dan 80% van uw referentie-inkomen (= het gemiddelde van de baten, winsten en meewerkbezoldiging van de voorbije 3 jaren).</p> <p>Premietaks Er is een taks van 4,4% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een POZ, bedraagt de premietaks 4,4%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een POZ, bedraagt de premietaks 9,25%.</p> <p>Winstdelingstaks 9,25%</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering van 30% via personenbelasting indien binnen de limiet van de 80%-grens.</p> <p>Belasting op pensioen-/overlijdenskapitaal Riziv-bijdrage: 3,55%.</p> <p>0% - 2% solidariteitsbijdrage (afhankelijk van de hoogte van het kapitaal en of het om een pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal gaat).</p> <p>Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt na aftrek van Riziv- en solidariteitsbijdrage belast aan 10%.</p> <p>Op het overlijdenskapitaal: 10%</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>
<p>Langetermijnsparen</p>	<p>Premie Maximale jaarpremie 2023: € 2.350,00.</p> <p>Premietaks Er is een taks van 2% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van Langetermijnsparen, bedraagt de premietaks 2%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van Langetermijnsparen, bedraagt de premietaks 2%.</p>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

	<p>Winstdelingstaks 9,25%</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering via personenbelasting: 30%.</p> <p>Belasting op pensioen- of overlijdenskapitaal 10% anticipatieve heffing op 60 jaar. De belasting is bevrijdend.</p> <p>Winstdeling wordt niet belast bij uitkering.</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>
<p>Pensioensparen</p>	<p>Premie</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ klassiek Maximale jaarpremie 2023: € 990,00. ▪ verhoogd Maximale jaarpremie 2023: € 1.270,00. <p>Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van Pensioensparen, bedraagt de premietaks 0%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van Pensioensparen, bedraagt de premietaks 0%.</p> <p>Winstdelingstaks Geen</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ klassiek Belastingvermindering via personenbelasting: 30% ▪ verhoogd Belastingvermindering via personenbelasting: 25% <p>Belasting op pensioen- of overlijdenskapitaal 8% anticipatieve heffing op 60 jaar. De belasting is bevrijdend.</p> <p>Winstdeling wordt niet belast bij uitkering.</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 13 januari 2023.

<p>Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering</p>	<p>Premie Vrije premiebetaling</p> <p>Premietaks Er is een taks van 2% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaiborg.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waaborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering, bedraagt de premietaks 2%.</p> <p>Op de premie voor de aanvullende waaborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering, bedraagt de premietaks 2%.</p> <p>Winstdelingstaks Geen</p> <p>Belastingvoordeel op de betaalde premies Niet aftrekbaar in de personenbelasting.</p> <p>Belasting op pensioen- of overlijdenskapitaal Het uitgekeerd eindkapitaal wordt niet belast. Er kan een roerende voorheffing van toepassing zijn bij uitkering tijdens de eerste 8 jaar.</p> <p>Winstdeling wordt niet belast bij uitkering.</p> <p>Successierechten op het overlijdenskapitaal.</p>
--------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

De fiscale informatie is een ruwe indicatie van een aantal courante fiscale kenmerken op basis van de huidige wettelijke bepalingen en officiële inlichtingen. Deze regels kunnen aangepast worden zonder dat de verzekeraar hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden.