



SEPTEMBRE-OCTOBRE 2025



Roger HATEM

1

MON RÔLE CHEZ SECUREX

Account Manager Insurance
Insurance spécialiste au sein de l'équipe
Insurance Agent

2

EXPÉRIENCE PROFESIONNELLE

Plusieurs années d'expérience dans le
monde bancaire et dans les assurances-vie

3

MON EXPERTISE

Optimisation fiscale via les assurances du
2eme pilier

Investissements en Branche 23



Agenda



1. Introduction: Who is Securex Insurance?
2. Quelles sont les défis de nos clients indépendants en 2025 ?
3. Rencontre avec notre cliente Alice Dupont
4. Comment pouvons-nous aider Alice Dupont ?



Introduction: Who is Securex Insurance?



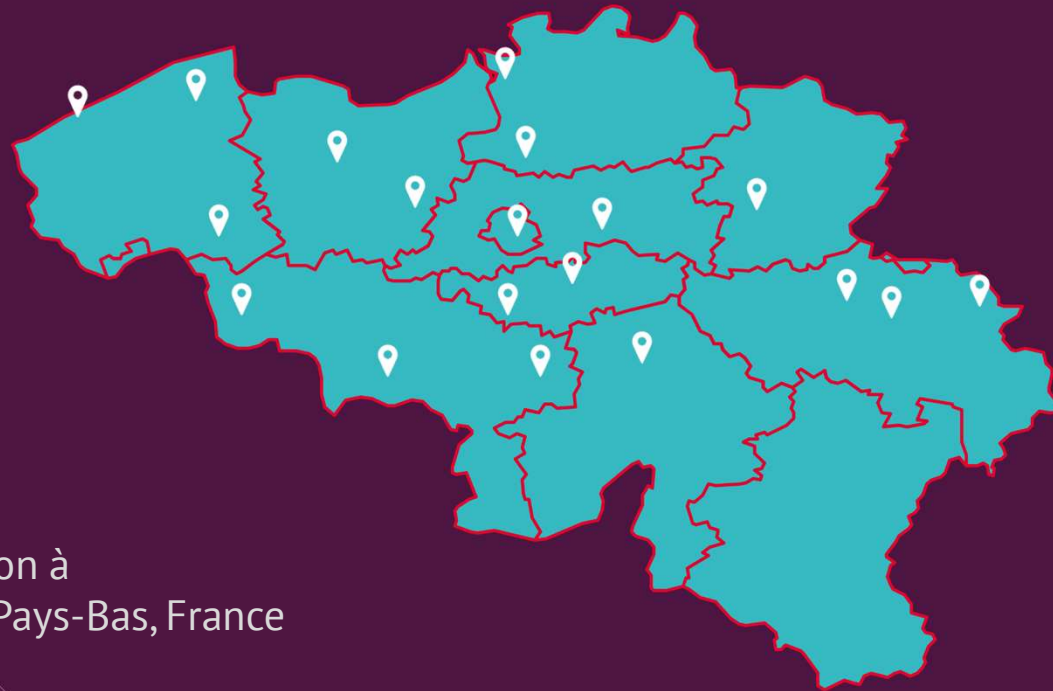
Securex in Belgium


Securex est un groupe mutualiste 100% Belge actif depuis 1905


Acteur de proximité accessible dans toute la Belgique


Également en pleine expansion à l'international (Luxembourg, Pays-Bas, France et Espagne)


Expertise dans l'assurance Vie depuis 1981



 20 Bureaux Securex

 1600 collègues

 38 entités

 Pas d'actionnaires

securex 

SECUREX INSURANCE AGENT



securex

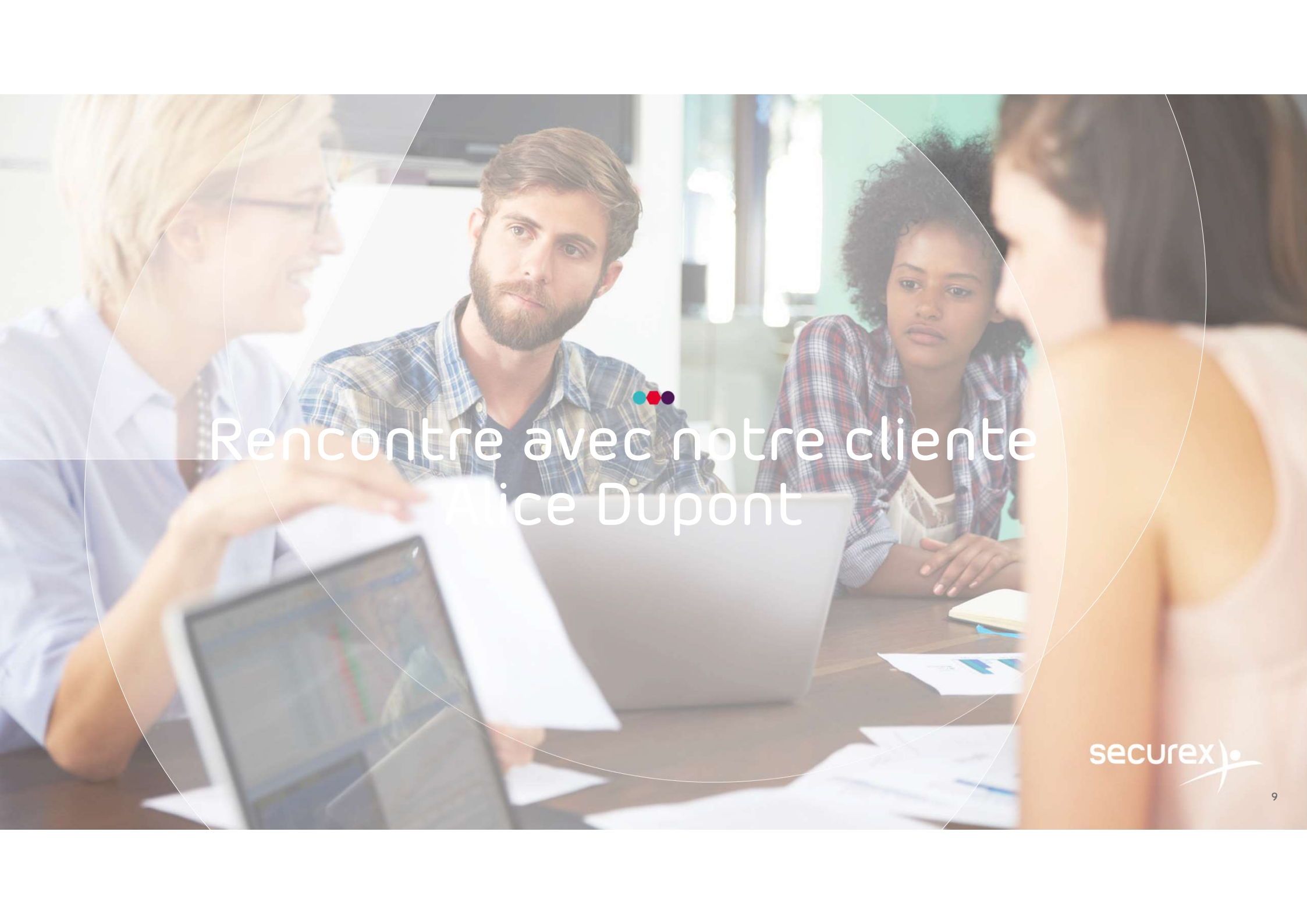


Quelles sont les défis de nos clients indépendants en 2025 ?

securex

Quelles sont les défis de nos clients indépendants en 2025 ?

- **Complexité administrative :**
 - Choix du statut juridique (personne physique ou société).
 - Gestion de la TVA, des cotisations sociales, des frais déductibles et des déclarations fiscales.
 - Bien que la création d'activité soit digitalisée, sa gestion reste exigeante
- **Manque de stabilité financière :**
 - Les revenus peuvent être irréguliers, surtout pour les indépendants à titre principal.
 - Cela peut entraîner une précarité, notamment en cas de maladie ou de baisse d'activité
- **Protection sociale limitée :**
 - Le statut social des indépendants est distinct de celui des salariés, avec moins de garanties (chômage, pension, congés payés).
 - Toutefois, des réformes sont en cours pour améliorer cette protection (ex. : calcul mensuel des cotisations, extension de l'allocation de maternité, automatisation des allocations maladie)

A group of four people are gathered around a table in a meeting. A man with a beard and a plaid shirt is looking directly at the camera. To his left, a woman with blonde hair and glasses is smiling and looking towards him. To his right, a woman with dark curly hair is looking at him with a serious expression. In the foreground, the back of a woman's head and shoulders are visible, looking towards the group. The table has laptops, papers, and a notebook on it. The background is a bright, modern office space.

Rencontre avec notre cliente Alice Dupont

Rencontre avec notre cliente Alice Dupont



Madame Alice Dupont

Profession : Consultante en informatique

Âge : 40 ans

Mariée avec 2 enfants

A commencé sa carrière à 24 ans (née le : 23/09/1985)



Années de carrière restantes : 27 ans

Années de carrière effectuées : 16 ans



Rencontre avec notre cliente Alice Dupont



Quelques défis d'Alice Dupont

- Pension
- Perte de revenu
- Assurance décès pour la famille

Rencontre avec notre cliente Alice Dupont



Salaire

Revenu net mensuel	30 284,28 € par an / 2 523,69 € par mois
Salaire net via dividendes	12 000,00 € par an / 1 000,00 € par mois
REVENU NET TOTAL / <u>MODE DE VIE</u>	42 284,28 € par an / 3 523,69 € par mois

Pension

Revenu net mensuel	20 427,96 € par an / 1 702,33 € par mois
Salaire net via dividendes	€ 0
REVENU NET TOTAL / <u>MODE DE VIE</u>	20 427,96 € par an / 1 702,33 € par mois

Déficit dans le budget du Mode de vie : **1 821,36 € par mois**

Rencontre avec notre cliente Alice Dupont

PENSION



L'espérance de vie moyenne d'une femme belge est de **85 ans**.

Cela signifie qu'Alice a un déficit total de **393 413,76 €** dans son budget « mode de vie ».

BONNE NOUVELLE !

L'entreprise d'Alice a prévu un budget de **10 000 €** par an pour l'aider à combler ce déficit.

Elle peut utiliser ce budget en épargnant via :

- Produits fiscaux (EIP, PCLI, Plan de pension, ...)
- Produits non fiscaux (Branche 21, Branche 23, Branche 26, ...)
- Autres investissements (Immobilier, compte d'épargne, ...)

A group of five people are sitting around a wooden table in a meeting. A man with glasses and a beard is gesturing with his hands while speaking. A woman next to him is smiling and holding a tablet. Another man is looking at a laptop. A woman in a striped shirt is also looking towards the speaker. A man in the foreground is looking at a document with a bar chart. The background shows a brick wall and some office supplies.

Comment pouvons-nous aider Alice Dupont ?

securex

Securex Branche 21

Securex Branche 21



Quelles sont les particularités de la branche 21 ?

- Taxe sur les primes versées : 2 % (personnes physiques) ou 4,4 % (personnes morales)
- **Pas de précompte mobilier** ni de taxe boursière après la 8ème année
- Les versements peuvent donner droit à un avantage fiscal
- Le capital est garanti ainsi que le rendement sur une période déterminée

2,50%*
en 2025

+ éventuelle participation bénéficiaire

Système
de compte



Securex Branche 23

Securex Branche 23



Quelles sont les particularités de la branche 23 ?

- Taxe sur les primes versées : 2 % (personnes physiques) ou 4,4 % (personnes morales)
- **Pas de précompte mobilier** ni de taxe boursière
- Les versements peuvent donner droit à un avantage fiscal
- Le capital n'est pas garanti.
- Le rendement peut être plus attractif en fonction de votre profil du risque



Mozzeno Collaborative Fund



Produit Branche 23



- **Investissements directs** dans l'économie belge via des prêts
- Tous les investissements sous-jacents sont **garantis contre le défaut**
- **Rendement attractif**
- Tous ces avantages dans un produit d'assurance **fiscalement efficace**

Securex Branche 26

Securex : Branche 26



- **Accessibilité** : Securex Invest 26 s'adresse tant à des personnes morales que physiques souhaitant investir à moyen terme, en toute sécurité, dans le but d'obtenir un rendement garanti
- **Échéance fixe** : Securex Invest 26 est un investissement à moyen terme, d'une durée de 3 ans ou de 5 ans
- **Sécurité** : Vous profitez d'un investissement sûr, avec un taux d'intérêt garanti (durée 3 ans: **3,25 %**; durée 5 ans: **3,50 %** action valable jusqu'au 31/10/2025) rentrant en vigueur au moment de la réception de la prime unique ET qui reste garanti jusqu'au terme du contrat. Il n'y a pas de participation bénéficiaire
- **Flexibilité** : Vous déterminez vous-même le montant de votre contribution. Un Securex Invest 26 peut être souscrit à partir de min. 10.000 €, avec un max. de 500.000 € par contrat. Des versements supplémentaires ne sont pas possibles
- **Transparence** : La prime et le rendement sont déterminés à l'avance pour toute la durée du contrat
- **Fiscalité** : Aucune taxe sur les primes ne vous est réclamée



Vous souhaitez avoir le détail de nos simulations ?



Ne manquez pas notre **Securex Inspiration Day**

Rendez-vous le jeudi **20 novembre** à l'Acinapolis de Namur
Les inscriptions vous seront envoyées prochainement !



THANK YOU

Roger HATEM

0032 486 79 60 93

Roger.hatem@securex.be

