

SEPTEMBRE-OCTOBRE 2025



Securex

securex 

Roger HATEM

1 MON RÔLE CHEZ SECUREX

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

2 EXPÉRIENCE PROFESSIONNELLE

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

3 MON EXPERTISE

Optimalisation 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 

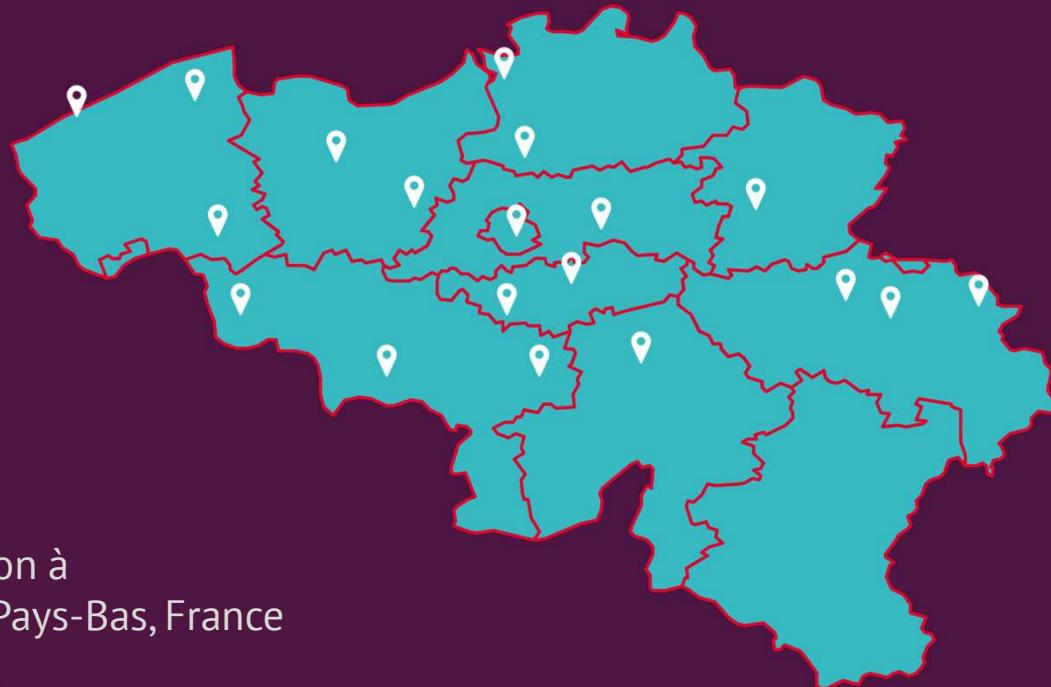
Securex in Belgium

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 INSURANCE AGENT





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)



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

Pension

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



Comment pouvons-nous aider Alice
Dupont ?

securex



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 8eme année
- Les versements peuvent donner droit à un avantage fiscal
- Le capital est garanti ainsi que le rendement sur une période déterminée





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'Achinapolis de Namur

Les inscriptions vous seront envoyées prochainement !



THANK YOU

Roger HATEM
0032 486 79 60 93
Roger.hatem@securex.be

securex 