



Wie zijn de betrokken partijen?



Welke prestaties zijn voorzien?



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Life@Ease van Securex Leven

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS

Deze verzekering richt zich tot zelfstandigen met een vennootschap, die in alle veiligheid willen sparen en/of beleggen in fondsen met als doel een bijkomend pensioenkapitaal op te bouwen en/of zich te verzekeren tegen de risico's overlijden, arbeidsongeschiktheid of ongevallen, en zo te genieten van de fiscale stimuli door de overheden geboden.

Hoofdwaarborg

Bij Leven:

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.

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.

Bij Overlijden:

Standaard:

Bij overlijden vóór de voorziene einddatum wordt de beschikbare reserve uitbetaald.

Optioneel:

Bij overlijden kan een bijkomende overlijdensdekking worden afgesloten:

- Minimaal kapitaal overlijden
- Bijkomend kapitaal overlijden.

Aanvullende waarborgen (optioneel):

Bij ongeval:

- Overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval)

Bij arbeidsongeschiktheid:

- Premievrijstelling
- Vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid
- Overbruggingsrente bij arbeidsongeschiktheid

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kunt maken op de uitbetaling van deze prestaties.

Levensverzekering met een gewaarborgd rendement en een eventuele winstdeling gekoppeld aan de bedrijfsresultaten van Securex Leven (tak 21), een rendement dat gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak 23), of een rendement dat een combinatie is van een rendement "tak 21" en een rendement "tak 23".

Tak 21:

De gewaarborgde intrestvoet:

- De intrestvoet is die welke van toepassing is op het ogenblik van een premiebetaling en blijft gewaarborgd voor deze premiebetaling tot 31/12 van het lopende jaar;
- Deze intrestvoet bedraagt momenteel 2,50% en wordt toegepast na aftrek van eventuele taksen en instapkosten.
- Uiterlijk op 31/1 wordt de intrestvoet voor het volgende jaar bepaald die van toepassing is op de verworven reserve en toekomstige premiebetalingen.

Winstdeling:

- De eventuele winstdeling wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat van Securex Leven.
- De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Het recht op winstdeling hangt af van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar (goedkeuring van de winstdeling door de Algemene aandeelhoudersvergadering van Securex Leven).
- 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.
- De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

Rendementen uit het verleden:

In de vorige jaren werden aan de contracten Life@Ease volgende globale jaarrendementen toegekend:

2016: 2,15%

2017: 2,15%

2018: 2,00%

2019: 2,10%

2020: 1,75%

2021: 2,00%

2022: 2,00%

2023: 2,50%

De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Tak 23:

IPT (aangeboden via Life@Ease) biedt de keuze uit 3 beleggingsfondsen.

Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van de fondsen waarin wordt belegd.

Securex Leven biedt geen enkele rendementsgarantie, noch kapitaalgarantie. Het financieel risico wordt dus volledig gedragen door de verzekeringnemer/ begunstigde. Er wordt geen winstdeling toegekend.

Meer weten over de fondsen? Raadpleeg gratis de beheersreglementen en de maandelijkse beheerrapporten op www.securex.be/lifeatease.

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Een voorschot kan worden toegestaan doch enkel voor het verwerven, het bouwen, het verbeteren, het herstellen of het verbouwen van een onroerend goed.

Hierbij mag het alleen gaan om onroerende goederen die in de Europese Economische Ruimte gelegen zijn, en die er belastbare inkomsten opbrengen.

Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het betrokken goed geen deel meer uitmaakt van het patrimonium van de voorschotnemer.

Voor de gedetailleerde voorwaarden en specificaties over het voorschot wordt verwezen naar de algemene voorschotvoorwaarden. Deze kunnen opgevraagd worden bij uw verzekeringstussenpersoon of bij Securex Leven.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De bijdragen zijn vrij met in achtneming van de "80% - grens". Het wettelijk pensioen + aanvullend beroepsgebonden pensioen mogen samen niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale bruto jaarbezoldiging.

- De financiering gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap en/of bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider.

- De periodiciteit van de premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.

- Mogelijkheid tot bijkomende stortingen (bv. indien er fiscaal niet-benutte ruimte uit het verleden is, kan er gebruik gemaakt worden van de zogenaamde backservice (inhaalbeweging). Er kan hier tot 10 jaar terug gegaan worden, zelfs als u nog geen zelfstandige was).

Een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (insurance.agent@securex.be).



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?



Welke fiscaliteit is van toepassing?

De overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider. Deze overeenkomst kan niet worden afgekocht.

Een uitbetaling vóór de pensionering is enkel toegelaten indien u voldoet aan de loopbaanvoorwaarden van het vervroegd wettelijk pensioen of aan de overgangsmaatregelen (voor wie geboren is vóór 1962). Hieraan kunnen bijkomende kosten verbonden zijn.

Deze overeenkomst heeft geen minimumlooptijd.

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Hieraan kunnen bijkomende kosten verbonden zijn.

Een aanvraag moet steeds gebeuren door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven (via brief of mail) en het akkoord van de eventuele aanvaardende begunstigde(n).

Premietaks:

Er is een taks van 4,4% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg.

Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een IPT, bedraagt de premietaks 4,4%.

Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een IPT, bedraagt de premietaks 9,25%.

Winstdelingstaks:

9,25%

Belastingvoordeel op de betaalde premies door de vennootschap en/of de zelfstandige bedrijfsleider:

Aftrekbaar in vennootschapsbelasting binnen de limiet van de 80%-grens.

Geen belastbaar voordeel van alle aard voor de bedrijfsleider op voorwaarde dat de onderneming een regelmatige maandelijkse bezoldiging uitbetaalt.

Belasting op pensioen-/overlijdenskapitaal:

Riziv-bijdrage: 3,55%.

0% - 2% solidariteitsbijdrage (afhankelijk van de hoogte van het kapitaal en of het om een pensioenkapitaal of overlijdenskapitaal gaat).

Het eindkapitaal (exclusief winstdeling) wordt na aftrek van Riziv- en solidariteitsbijdrage als volgt belast:

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, 65 jaar

aan 10% op voorwaarde dat de aangeslotene "effectief beroepsactief" was tot de wettelijke pensioenleeftijd jaar en de uitkering gebeurt op of na de wettelijke pensioenleeftijd of wanneer de aangeslotene een volledige loopbaan heeft bereikt volgens de geldende pensioenwetgeving.

Op het overlijdenskapitaal: 16,5%

Wijninckxbijdrage:

Deze bijzondere sociale-zekerheidsbijdrage van 3% is verschuldigd in hoofde van de vennootschap indien de som van de opgebouwde wettelijke en aanvullende pensioenen het jaarlijks wettelijk plafond overschrijdt.

Successierechten op het overlijdenskapitaal.

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en de (vervroegde) uitbetalingen.

Instapkosten:

Maximum 4% op elke premie tot een bedrag van € 10.000, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 3% als vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

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*.

Maximum 16% van de premie voor de aanvullende waarborgen, waarvan 1% voor Securex Leven en maximum 15% voor de verzekeringstussenpersoon.

Beheerskosten:

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).

Tak 23:

De kosten voor financieel beheer van de tak 3-beleggingsfondsen bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde.

	Defensive Life	Securex Life-Balanced Fund	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI
Op niveau van het intern fonds	1,30%	1,40%	1,50%

Deze kosten worden berekend en aangerekend op iedere koersdag. Alle bijkomende informatie over deze recurrente kosten kan bij Securex Leven verkregen worden.

Afkoopkosten: (bv. kosten bij reserve-overdracht of bij uitbetaling voor de werkelijke wettelijke pensionering)

Tak 21:

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de afgekochte reserve met een minimum van € 75 (te indexeren). Dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de overeenkomst.

Tak 23:

De afkoopvergoeding bedraagt 1,5% van de afgekochte reserve.

Dit percentage is gelijk aan 0% indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de datum van de eerste premiebetaling in deze beleggingsvorm.

Er is geen vergoeding van toepassing op einddatum of bij uitbetaling naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde of naar aanleiding van de werkelijke wettelijke pensionering van de verzekerde.

Kosten bij wijziging van de beleggingsvorm voor toekomstige premies:

Tijdens de looptijd van de overeenkomst kan de investeringskeuze voor toekomstige premies gratis gewijzigd worden.

Kosten bij overdracht (switch)

Kosten bij overdracht van de reserve van tak 21 naar tak 23

Op iedere overdracht wordt een kost van 5% van de overgedragen reserve aangerekend met een minimum van € 75 (te indexeren).

Eén overdracht per jaar van maximum 10% van de reserve van tak 21 naar tak 23 is gratis als er minstens 1 jaar verloopt tussen de eerste premiebetaling in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht.



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de
informatieverstrekking?



Wat met klachten over het
product?

Kosten bij overdracht van de reserve van tak 23 naar tak 21

Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een maximum van € 250 (te indexeren).

Kosten bij overdracht van de reserve tussen de tak 23-fondsen

Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht tussen de tak 23-fondsen uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een maximum van € 250 (te indexeren).

Securex brengt jaarlijks een pensioenfiche uit die hij (indien mogelijk, op elektronische wijze) overmaakt aan de aangeslotene, tenzij hij rentegenieter is. Securex kan op elk ogenblik deze informatieplicht toevertrouwen aan de vzw SIGeDIS.

Uw pensioendossier evolueert samen met u vanaf uw eerste stappen op de arbeidsmarkt tot aan uw pensioen. Wilt u weten hoe het zit met uw pensioen? Mypension.be, het online pensioenportaal voor alle gepersonaliseerde informatie over wettelijke en aanvullende pensioenen, helpt u daarbij! U kunt er uw eigen pensioendossier op de voet volgen.

Wenst u bijkomende informatie?

- De Algemene Voorwaarden omschrijven het algemeen juridisch kader van Life@Ease.
- Het Beheersreglement tak 21 bevat een overzicht van de beleggingsvormen en beleggingsregels.
- De Beheersreglementen van de tak 23 fondsen bevatten meer uitgebreide informatie over deze fondsen.
- De Prospectus bevat meer informatie over de onderliggende compartimenten van de externe fondsen.

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.

Wij engageren ons om u steeds bij te staan. Elke klacht in verband met uw Life@Ease kunt 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.

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt.

*

De IPT maakt, samen met onze andere fiscaal-juridische producten zoals het VAPZ, de RIZIV-overeenkomst, de POZ, pensioensparen, langetermijnsparen en de individuele levensverzekering zonder belastingvermindering, deel uit van de totaaloplossing Life@Ease.

**

Deze beheerskost wordt proportioneel berekend en afgehouden, nl. op basis van de hoogte van de reserve binnen de IPT-rekening t.o.v. het geheel van de tak 21-reserves van alle rekeningen (fiscaal-juridische producten) binnen Life@Ease.

Securex Leven vov, Ondernemingsnr. 0422.900.402, Maatschappelijke zetel: Tervurenlaan 43, 1040 Brussel, België - RPR Brussel, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Life@Ease is onderhevig aan het Belgisch recht. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Deze infofiche Life@Ease beschrijft de productmodaliteiten van toepassing vanaf febr. 2025.