

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Life@Ease

Type	
Type levensverzekering	Levensverzekering met volgende kenmerken: - 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	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. De minimale onderschrijvingsleeftijd is 18 jaar, de maximale onderschrijvingsleeftijd is 75 jaar. Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een: - 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	<u>Bij leven</u> 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. <u>Bij overlijden</u> <i>Standaard:</i> Bij overlijden voor de voorziene einddatum wordt de beschikbare reserve uitbetaald.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Aanvullende waarborgen (optioneel)	<i>Optioneel:</i> Bij overlijden kan een bijkomende overlijdensdekking worden afgesloten: - minimaal kapitaal overlijden - bijkomend kapitaal overlijden. Hieronder volgt een niet-limitatieve lijst van de uitsluitingen met betrekking tot de hoofdwaarborg: - zelfmoord tijdens het eerste jaar na het begin van de dekkingstermijn of na de wederinwerkingstelling van de betreffende dekking; dezelfde termijn van 1 jaar geldt bij om het even welke verhoging van het nominaal verzekerd bedrag van de dekkingen, met betrekking tot die verhoging en te rekenen vanaf de inwerkingtreding ervan; - de tenuitvoerlegging van een rechterlijke veroordeling tot de doodstraf; - een opzettelijk door de verzekerde als dader of mededader gepleegd(e) misdrijf of wanbedrijf. Voor meer informatie, raadpleeg de algemene en bijzondere voorwaarden. --- <u>Bij ongeval</u> - overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval). <u>Bij arbeidsongeschiktheid</u> - premievrijstelling - vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid - overbruggingsrente bij arbeidsongeschiktheid. --- Sociale waarborgen Kiest u voor een sociaal VAPZ/ RIZIV, dan worden ook een aantal sociale waarborgen verzekerd: - premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid en moederschapsrust - rente bij overlijden - uitkering bij ernstige ziekte
Tak 21	
Rendement - Gewaarborgde intrestvoet	▪ Gewaarborgde intrestvoet tot 31/12 De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een premiebetaling 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 taken en instapkosten. Uiterlijk op 31/12 wordt de intrestvoet voor het volgende jaar bepaald die van toepassing is op de verworven reserve en toekomstige premiebetalingen. ---

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

- Winstdeling	De eventuele winstdeling wordt jaarlijks vastgesteld op basis van het bedrijfsresultaat 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.
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 (enkel mogelijk in kader van een Individuele Pensioentoezegging en een Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen)	
Fondsen	Life@Ease biedt de keuze uit 3 beleggingsfondsen (Defensive Life, Securex Life-Balanced Fund 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.
Rendement	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.
Rendementen uit het verleden	De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.
Eenheidswaarde	De eenheidswaarde wordt op elke werkdag berekend en kan geconsulteerd worden op www.securex.be/lifeatease.
Risico's verbonden aan tak 23	• 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:

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

	wisselkoersen kunnen een positieve of negatieve invloed hebben op het rendement van de fondsen. • 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	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 maandelijks 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 het financieel beheer van de tak 23 beleggingsfondsen bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde. <table><tr><td></td><td>Defensive Life</td><td>Securex Life-Balanced Fund</td><td>Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI</td></tr><tr><td>Op niveau van het intern fonds</td><td>1,30%</td><td>1,40%</td><td>1,50%</td></tr></table> Deze kosten worden berekend en aangerekend op iedere koersdag. Alle bijkomende informatie over deze recurrente kosten kan bij Securex Leven verkregen worden. ---		Defensive Life	Securex Life-Balanced Fund	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	Op niveau van het intern fonds	1,30%	1,40%	1,50%
	Defensive Life	Securex Life-Balanced Fund	Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI						
Op niveau van het intern fonds	1,30%	1,40%	1,50%						

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Afkoopvergoeding	De vervroegde opname van de reserves is onderhevig aan wettelijke beperkingen (o.a. qua leeftijd en loopbaan) en eventuele fiscale penalisaties. <u>Tak 21:</u> 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. <u>Tak 23 :</u> 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 wat individuele pensioentoezeggingen, overgedragen en niet-overgedragen overeenkomsten, pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen, vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen en Riziv-overeenkomsten betreft, naar aanleiding van de 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. 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).
Looptijd	De overeenkomst treedt in werking op de in het Persoonlijk Certificaat vermelde datum. Dit is ten vroegste op de betaaldatum van de eerste premiebetaling. De overeenkomst eindigt in geval van volledige afkoop, bij wettelijke pensionering van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Fiscaliteit	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. Deze verzekering kan onderschreven worden in het kader van een: - Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) (klassiek en sociaal) - RIZIV-overeenkomst - Individuele Pensioentoezegging (IPT) - Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) - Langetermijnsparen - Pensioensparen - Individuele verzekering zonder belastingvermindering.
Afkoop	De vervroegde opname van het kapitaal is onderhevig aan wettelijke beperkingen (o.a. qua leeftijd en loopbaan) en eventuele fiscale penaliseringsmaatregelen. 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. Bij Pensioensparen en de Langetermijnsparen kan er op elk moment afgekocht worden, maar met een fiscale boete die kan oplopen tot meer dan 33%. 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.
Voorschot	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. Hierbij mag het alleen gaan om onroerende goederen die in de Europese Economische Ruimte gelegen zijn, en die er belastbare inkomsten opbrengen.
Informatie	• 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 Infofiche Levensverzekering</u> bevat een overzicht van de kenmerken van de oplossingen Pensioensparen en Langetermijnsparen, aangeboden via Life@Ease. • De <u>infofiche 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 febr. 2025.

	• 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. 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. 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. 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.
Klachten	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 Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, fax 02.547.59.75, info@ombudsman-insurance.be.
Toepasselijk recht en bevoegde rechtbank	Life@Ease is onderhevig aan het Belgisch recht. Geschillen tussen partijen vallen onder de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Tabel I - Fondsen tak 23			
Defensive Life	Beleggingsobjectief Dit fonds 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 het fonds De doelvolatiliteit wordt als volgt vastgesteld. <table><tr><th>Defensive Life</th></tr><tr><td>5%</td></tr></table> Samenstelling van het fonds Het fonds belegt in verschillende activaklassen. Voor elke activaklasse wordt een basispositie en een minimum- en maximumpositie bepaald. De samenstelling van dit fonds kan fluctueren binnen de minimum- en maximumgrenzen. <u>Defensive Life:</u> ▪ 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% <i>* Alternatieve beleggingen die een 'absolute return' beleggingstrategie nastreven.</i> Fondsbeheerder van dit fonds Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel Risicoklasse ▪ <u>Defensive Life:</u> 3 op een schaal van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse) 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>	Defensive Life	5%
Defensive Life			
5%			

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Securex Life-Balanced Fund	Beleggingsobjectief en samenstelling van het fonds Het fonds Securex Life-Balanced Fund tracht op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen. Slechts een klein deel (tot max. 10%) kan, voor een efficiënt beheer van het intern fonds, worden belegd in monetaire instrumenten. Het intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid. (aandelen: min 0% - max 100%; obligaties: min 0% - max 100%; vastgoed: min 0% - max 75%; cash: min 0% - max 100%) Fondsbeheerder Securex Life-Balanced Fund Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel 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>
Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI	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: - 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. <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. <u><i>Het compartiment van het extern fonds voor het beheer van de liquide middelen – monetaire icb's</i></u> 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. Fondsbeheerder Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI Securex Leven, Tervurenlaan 43, 1040 Brussel 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>

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Tabel II – Fiscaliteit	
Vrij Aanvullend Pension voor zelfstandigen (VAPZ) (klassiek en sociaal)	Premie ▪ 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 2025: € 4.000,44. ▪ 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 2025: € 4.602,71. Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaiborg. Op de premie voor de aanvullende waaborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een VAPZ, bedraagt de premietaks 0%. Op de premie voor de aanvullende waaborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een VAPZ, bedraagt de premietaks 9,25%. Winstdelingstaks 9,25% Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering via personenbelasting. Vermindering sociale zekerheidsbijdragen. 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 belast op basis van een fictieve rente. 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. 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. Successierechten op het overlijdenskapitaal.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

RIZIV-overeenkomst	Premie De premies voor het aanvullend pensioen worden gestort door het RIZIV (= Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering). Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaarborg. Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een RIZIV-overeenkomst, bedraagt de premietaks 0%. Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een RIZIV-overeenkomst, bedraagt de premietaks 9,25%. Winstdelingstaks 9,25% Belastingvoordeel op de betaalde premies Geen 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 belast op basis van een fictieve rente. 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. 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. Successierechten op het overlijdenskapitaal.
---------------------------	--

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Individuele Pensioentoezegging (IPT)	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. 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 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 <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. Op het overlijdenskapitaal: 16,5% Successierechten op het overlijdenskapitaal.
---	---

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)	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). Premietaks Er is een taks van 4,4% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaorg. Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een POZ, bedraagt de premietaks 4,4%. Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een POZ, bedraagt de premietaks 9,25%. Winstdelingstaks 9,25% Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering van 30% via personenbelasting indien binnen de limiet van de 80%-grens. 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 belast aan 10%. Op het overlijdenskapitaal: 10% Successierechten op het overlijdenskapitaal.
Langetermijnsparen	Premie Maximale jaarpremie 2025: € 2.530,00. Premietaks Er is een taks van 2% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaorg. Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van Langetermijnsparen, bedraagt de premietaks 2%. Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van Langetermijnsparen, bedraagt de premietaks 2%.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

	Winstdelingstaks 9,25% Belastingvoordeel op de betaalde premies Belastingvermindering via personenbelasting: 30%. Belasting op pensioen- of overlijdenskapitaal 10% anticipatieve heffing op 60 jaar. De belasting is bevrijdend. Winstdeling wordt niet belast bij uitkering. Successierechten op het overlijdenskapitaal.
Pensioensparen	Premie ▪ klassiek Maximale jaarpremie 2025: € 1.050,00. ▪ verhoogd Maximale jaarpremie 2025: € 1.350,00. Premietaks Er is geen taks verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaorg. Op de premie voor de aanvullende waarborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van Pensioensparen, bedraagt de premietaks 0%. Op de premie voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van Pensioensparen, bedraagt de premietaks 0%. Winstdelingstaks Geen Belastingvoordeel op de betaalde premies ▪ klassiek Belastingvermindering via personenbelasting: 30% ▪ verhoogd Belastingvermindering via personenbelasting: 25% Belasting op pensioen- of overlijdenskapitaal 8% anticipatieve heffing op 60 jaar. De belasting is bevrijdend. Winstdeling wordt niet belast bij uitkering. Successierechten op het overlijdenskapitaal.

Technische fiche

Deze technische fiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf febr. 2025.

Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering	Premie Vrije premiebetaling Premietaks Er is een taks van 2% verschuldigd op de premie voor de hoofdwaaiborg. Op de premie voor de aanvullende waaborg overlijden na ongeval onderschreven in het kader van een Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering, bedraagt de premietaks 2%. Op de premie voor de aanvullende waaborgen bij arbeidsongeschiktheid onderschreven in het kader van een Individuele levensverzekering zonder belastingvermindering, bedraagt de premietaks 2%. Winstdelingstaks Geen Belastingvoordeel op de betaalde premies Niet aftrekbaar in de personenbelasting. 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. Winstdeling wordt niet belast bij uitkering. Successierechten op het overlijdenskapitaal.
---	--

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.