

## FIRST Pensioensparen

### Type levensverzekering

Verzekeringsrekening van tak 21 met flexibele premies en een minimum gewaarborgde intrestvoet.

### Waarborgen

- bij leven : gewaarborgd minimumrendement door de kapitalisatie van de premies aan een minimum gewaarborgde intrestvoet
- bij overlijden : terugbetaling van de op de overlijdensdatum verworven waarde.

### Doelgroep

De Rijksinwoners van 18 tot 64 jaar die willen profiteren van de fiscaliteit gekoppeld aan het pensioensparen.

### Rendement

#### • Gewaarborgde intrestvoet

- gewaarborgde intrestvoet : 2,50 %
- een minimum intrestvoet is gewaarborgd gedurende de volledige duur van het contract
- elke storting vormt de basis waarop de minimum intrestvoet is gewaarborgd
- de toekomstige stortingen brengen intresten op op basis van de minimum gewaarborgde intrestvoet van kracht op het ogenblik van hun ontvangst
- de stortingen genereren intresten vanaf hun ontvangst op de bankrekening aangegeven door Ethias
- de intrestvoet toegekend aan de toekomstige stortingen is gewaarborgd gedurende de volledige duur van het contract
- waarborg op einddatum van de som van de gestorte premies, gekapitaliseerd aan de minimum gewaarborgde intrestvoeten.

#### • Winstdeelname

Elk jaar bepaalt Ethias, in functie van haar resultaten, een winstdeelname, die zij verdeelt en toekent volgens een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen, en in overeenstemming met de wettelijke en reglementaire bepalingen die specifiek het fiscale stelsel van het pensioensparen regelen.

De winstdeelname wordt berekend en verdeeld op 31 december van elk jaar. Zij maakt het voorwerp uit van een toekenning contract per contract binnen de vijf eerste werkdagen van het volgende jaar. Voor eenzelfde contract wordt zij storting per storting uitgesplitst.

### Rendement uit verleden

- brutorendementen uit verleden (exclusief beheerskosten) :  
2006 : 6,20 %    2007 : 5,20 %  
2008 en 2009 : gewaarborgde intrestvoet
- het rendement wordt berekend op iedere storting naar rato van het aantal dagen geboekt voor het betreffende jaar
- de winstdeelname wordt toegekend bovenop de minimum gewaarborgde intrestvoet en in functie van deze
- wijze van kapitalisatie : samengestelde intrest op dagbasis.

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

### Kosten

- instapkosten : geen
- uitstapkosten : enkel de gedeeltelijke opnames lager dan 750,00 euro worden verminderd met 5 % met een maximum van 15,00 euro
- beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend : kapitalisatie van 0,5 % per jaar met een maximum van 12,39 euro per jaar. Deze kosten worden ingehouden op 31 december van het jaar of eerder in geval van opname
- afkoopvergoeding/opnamevergoeding: geen.

## Looptijd

- indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, zal de verworven waarde op de dag van het overlijden gestort worden aan de door de verzekeringsnemer aangeduide begunstigen en wordt de verzekering stopgezet
- het contract gaat in op de datum van ontvangst van de eerste storting. Het contract eindigt op 65 jaar of ten vroegste bij de stopzetting van zijn professionele activiteiten
- minimale duur : 10 jaar
- aanbevolen looptijd : tot op de einddatum van het contract (zie “fiscaliteit”).

## Premie

- periodieke premie
- mogelijkheid bijkomende stortingen te doen
- enkel de premies gestort vóór 31 december kunnen in aanmerking genomen worden voor een belastingvermindering voor dat jaar
- de maximale premie voor het aanslagjaar 2011/inkomsten 2010 bedraagt 870 euro. Dit fiscale plafond wordt elk jaar geïndexeerd.

## Fiscaliteit

- de gestorte premies zijn aftrekbaar in het kader van het pensioensparen
- geen taks op de premies
- behoudens overmacht, dient de totale of gedeeltelijke opname vermeden te worden omwille van de fiscale sanctie die kan oplopen tot 33 %
- in ruil voor het toegekende fiscale voordeel, zal een zogenaamde « anticipatieve » taks van 10 % ingehouden worden op het kapitaal zonder winstdeelname hetzij op 60 jaar (in geval van onderschrijving vóór de leeftijd van 55 jaar), hetzij 10 jaar na de aanvang van het contract
- het kapitaal overlijden wordt belast met een bedrijfsvoorheffing van 10 % indien de anticipatieve taks nog niet werd ingehouden.

## Afkoop/opname

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een opname van (een gedeelte van) de verworven waarde doen. De vraag tot opname gebeurt door middel van een door de verzekeringsnemer gedateerd en ondertekend schrijven en een kopie (recto/verso) van zijn identiteitskaart of ieder ander identificatiedocument dat gevraagd zou kunnen worden door Ethias.

De datum waarmee rekening gehouden wordt voor de berekening van de afkoopwaarde is die van de ontvangst door Ethias van de vraag tot opname.

### • Gedeeltelijke afkoop/opname

In geval van een gedeeltelijke opname, wordt de door elke storting verworven waarde verminderd met een percentage gelijk aan de verhouding van de gedeeltelijke opname ten opzichte van de totale verworven waarde van het contract.

### • Volledige afkoop/opname

De volledige afkoop maakt een einde aan het contract.

## Informatie

In de loop van het eerste trimester van elk jaar, ontvangt de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de stand van de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar en over de in de loop van het voorbije jaar uitgevoerde verrichtingen.

## Beschermingsfonds

Ethias nv heeft haar toetreding tot het “Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito’s en levensverzekeringen” (opgericht door K.B. van 14/11/2008, B.S. van 17/11/2008) verlengd voor de periode van 1 januari 2010 tot 31 december 2010. Deze toetreding is jaarlijks hernieuwbaar. De bescherming van het Bijzonder Fonds heeft betrekking op de levensverzekeringscontracten met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21 (waaronder FIRST Pensioensparen). Zij is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten (min de taksen) en bovendien tot een bedrag van 100.000 EUR voor het geheel van de beschermde contracten gesloten door eenzelfde verzekeringsnemer bij Ethias. Adres van het Bijzonder Beschermingsfonds: Deposito- en consignatiekas, Kunstlaan 30, 1040 Brussel.