

## CertiFlex Fiscaal

CertiFlex Fiscaal is één van de commerciële benamingen waaronder Ethias nv, in haar hoedanigheid van verzekeringsagent, contracten met flexibele premies van tak 21 aanbiedt waarvan Integrale gyk de verzekeraar is.

### ► Type levensverzekering

CertiFlex Fiscaal is een levensverzekeringscontract van tak 21 met flexibele premies en een gewaarborgde minimum intrestvoet.

### ► Waarborgen

- De theoretische afkoopwaarde op een bepaalde datum (= verworven waarde) is gelijk aan de som van de stortingen na aftrek van kosten en taksen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum intrestvoet, verhoogd met de winstdeelname toegekend tot 31 december van het voorgaande jaar, en verminderd met eventuele uitgevoerde afkopen, alsook de beheerskosten.
- Bij leven van de verzekerde op de einddatum van het contract, wordt een kapitaal gewaarborgd dat overeenkomt met de verworven waarde op de einddatum.
- Bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, wordt een kapitaal gewaarborgd dat overeenkomt met de verworven waarde op de datum van overlijden.

### ► Doelgroep

Iedere persoon van minimum 18 jaar en jonger dan 65 jaar, die zijn geld zonder risico wenst te beleggen en hierbij profiteert van de aftrekbaarheid van de premies in het kader van de fiscaliteit m.b.t. het langetermijnsparen.

### ► Rendement

#### Gewaarborgde intrestvoet

- De gewaarborgde intrestvoet bedraagt 1,75%.
- Wijze van kapitalisatie : samengestelde intresten op dagbasis.
- Elke storting, na afhouding van taksen en kosten, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde intrestvoet van kracht op de datum van ontvangst op de bankrekening toegekend aan CertiFlex Fiscaal.
- Deze kapitalisatie is gewaarborgd vanaf de datum van ontvangst van de storting tot 31 december van het achtste jaar dat daarop volgt. Vanaf 1 januari, volgend op deze eerste periode, wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum intrestvoet op dat ogenblik en dit, gedurende de acht volgende jaren. En zo verder voor opeenvolgende periodes van acht jaar zonder echter de einddatum van het contract te overschrijden.
- De gewaarborgde minimum intrestvoet kan op ieder ogenblik en zonder opzegtermijn gewijzigd worden. Om kennis te nemen van de van kracht zijnde gewaarborgde minimum intrestvoet volstaat het de internetsite [www.ethias.be](http://www.ethias.be) te raadplegen of telefonisch of schriftelijk contact op te nemen met Ethias nv.
- Op de einddatum van het contract zullen alle gestorte premies gekapitaliseerd worden aan de gewaarborgde minimum intrestvoeten.

#### Winstdeelname

Elk jaar bepaalt de verzekeraar, na samenstelling van de reserves en de noodzakelijke voorzieningen, een winstdeelname die hij verdeelt en toekent overeenkomstig een jaarlijks winstdelingsplan, neergelegd bij de FSMA.

Ten laatste de eerste werkdag van de maand die volgt op de goedkeuring van de jaarrekening maakt zij het voorwerp uit van een toekenning, contract per contract, op de datum van de verdeling.

De winstdeelname wordt toegekend bovenop de gewaarborgde minimumintrestvoet. Voor eenzelfde contract wordt zij storting per storting uitgesplitst, om vervolgens gekapitaliseerd te worden aan de gewaarborgde minimumintrestvoet van kracht op het ogenblik van de verdeling en dit tot de vervaldag van de periode van acht jaar die verbonden is met deze storting.

### ► Rendement uit het verleden

Dit product wordt gecommercialiseerd sinds 10/02/2012.

Het rendement voor het jaar 2012, onder voorbehoud van de goedkeuring door de algemene vergadering van de verzekeraar, is het volgende :

Jaar	Rendement (gwaarborgde intrestvoet + winstdeelname)	Rendement (na inhouding van de beheerskosten van het contract)
2012	2,75%	2,57%

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst

## Kosten

### Instapkosten

1% van de uitgevoerde stortingen.

### Beheerskosten

Kapitalisatie van 0,18 %/jaar, berekend op dagbasis en afgetrokken van de contractuele kapitalisatie. Deze kosten worden ingehouden op 31 december van elk jaar of, bij een afkoop in de loop van het jaar, op het bedrag dat afgehouden wordt van de verworven waarde.

### Afkoopvergoeding

#### 1) Afkoopkosten :

5% van het bedrag dat afgehouden wordt van de verworven waarde tot de datum van inhouding van de anticipatieve taks, vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract; 0% na deze datum.

#### 2) Conjuncturele vergoeding :

Een conjuncturele vergoeding kan worden toegepast overeenkomstig de bepalingen van het Koninklijk Besluit van 14 november 2003 met betrekking tot de levensverzekeringsactiviteiten.

## ▶ Looptijd

- Het contract gaat in op de datum van ontvangst van de eerste storting en de einddatum wordt aangegeven in de bijzondere voorwaarden. Het contract heeft een minimum duurtijd van 10 jaar en eindigt ten vroegste op de 65ste verjaardag van de verzekerde. Om fiscale redenen is het aanbevolen het contract te behouden tot op de einddatum.
- Indien de verzekerde overlijdt vóór de einddatum van het contract, wordt het contract beëindigd en wordt het kapitaal overlijden gestort aan de door de verzekeringnemer aangeduide begunstigden.

## ▶ Premie

- De verzekeringnemer kan op elk ogenblik bijkomende stortingen verrichten waarvan hij vrij het bedrag bepaalt, zonder het jaarlijks vastgelegde fiscaal plafond te overschrijden (2.260,00 EUR voor aanslagjaar 2014/inkomsten 2013. De wettelijke taks van 2% en de instapkosten zijn inbegrepen in het maximumbedrag) en binnen de limieten toegestaan door de fiscale autoriteit.
- Enkel de premies gestort vóór 31 december kunnen in aanmerking worden genomen voor een belastingvermindering voor dat jaar.

## ▶ Fiscaliteit

- De gestorte premies zijn aftrekbaar in het kader van het langetermijnsparen.
- Een wettelijke taks van 2 % wordt ingehouden op de gestorte premies.
- Behoudens overmacht, dient de totale of gedeeltelijke opname vermeden te worden omwille van de fiscale sanctie die kan oplopen tot 33,31%.
- In ruil voor het toegekende fiscale voordeel, zal een zogenaamde « anticipatieve » taks van 10 % ingehouden worden op het kapitaal zonder bonus 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 verzekeringnemer kan op elk ogenblik een totale of gedeeltelijke opname van de verworven waarde doen. De datum waarmee rekening wordt gehouden voor de berekening van de afkoopwaarde is die van de ontvangst door Ethias van de vraag tot opname.

- Gedeeltelijke afkoop  
In geval van een gedeeltelijke afkoop wordt de door elke storting verworven waarde verminderd met een percentage gelijk aan de verhouding van de gedeeltelijke afkoop ten opzichte van de verworven waarde van het contract.
- Totale afkoop  
De totale afkoop stelt een einde aan het contract.

## ▶ Informatie

- Eén keer per jaar ontvangt de verzekeringnemer een gedetailleerde informatie over de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar.
- De algemene voorwaarden beschrijven het algemene juridische kader.
- De bijzondere voorwaarden beschrijven de specifieke eigenschappen.

## ▶ Beschermingsfonds

CertiFlex Fiscaal is een levensverzekeringscontract met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21. Om die reden geniet het van de dekking van het Bijzonder Beschermingsfonds voor deposito's en levensverzekeringen (opgericht door K.B. van 14/11/2008, B.S. van 17/11/2008). Deze bescherming 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 verzekeringnemer bij dezelfde verzekeraar. Adres van het Bijzonder Beschermingsfonds: Deposito- en consignatiekas, Kunstlaan 30, 1040 Brussel.