

Ethias Fiscal Savings Pension

TYPE LEVENSVERZEKERING

Individuele levensverzekering met een door de verzekeringsonderneming gegarandeerd rendement (tak 21).

WAARBORGEN

Waarborg bij leven en bij overlijden:

op de einddatum van het contract, of wanneer de verzekerde overlijdt vóór deze einddatum, wordt de waarde van het contract (inclusief winstdeelname) uitgekeerd aan de respectieve begunstigde(n).

DOELGROEP

Niet-professionele cliënten met een minimumleeftijd van 18 jaar die op zoek zijn naar een product dat recht geeft op belastingvermindering en die in alle veiligheid een pensioenkapitaal willen opbouwen.

RENDEMENT

- Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet op 01/12/2023 bedraagt 2%. Deze rentevoet wordt toegepast op de netto premie (dit is de gestorte premie verminderd met de instapkosten), wordt toegekend vanaf de dag van ontvangst van de premie op het rekeningnummer BE68 0689 4895 1734 en is gegarandeerd tot de einddatum van het contract.

Voor toekomstige premies geldt de rentevoet die op het moment van ontvangst van de premie van toepassing is. Ethias bepaalt de rentevoet die van toepassing is op basis van de situatie op de financiële markten en/of wettelijke bepalingen.

- Winstdeelname

In functie van haar resultaten kan Ethias beslissen een winstdeelname toe te kennen. Om in aanmerking te komen voor een winstdeelname, dient het contract actief te zijn op de datum van toekenning en dient de verzekeringsnemer in het voorgaande jaar minimaal 600€ gestort te hebben.

Winstdeelname is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

KOSTEN

- Instapkosten

Maximum 4% op elke premie.

- Uitstapkosten

Zie rubriek afkoopvergoeding/opnamevergoeding.

- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

0,15% per jaar op de waarde van het contract.

- Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

5% van de theoretische afkoopwaarde.

De afkoopvergoeding neemt af met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaren van het contract. Op einddatum of bij overlijden wordt geen afkoopvergoeding aangerekend.

LOOPTIJD

Minimale looptijd van 10 jaar.

De minimale leeftijd bij onderschrijving is 18 jaar. De maximale leeftijd is 64 jaar.

De einddatum is ten vroegste de laatste dag van de maand waarin de verzekeringsnemer 65 jaar wordt, of de laatste dag van de maand van de 10e verjaardag van het contract indien het contract in werking treedt vanaf de 55e verjaardag van de verzekeringsnemer. De precieze einddatum wordt bevestigd na ontvangst van de eerste premie.

Het contract eindigt:

- op de contractuele einddatum;
- bij overlijden van de verzekerde;
- in geval van volledige afkoop.

PREMIE

Bedrag en ogenblik van premiestorting(en) zijn vrij.

Bijstorten tot het individuele maximum premiebedrag vastgesteld in het contract of, indien dit nog niet werd vastgesteld, tot het fiscaal maximum premiebedrag is steeds mogelijk. De laatst mogelijke storting heeft plaats in het jaar van de 64e verjaardag van de verzekeringsnemer.

Individueel plafond

De fiscale wetgeving bepaalt dat, in het geval van een verhoging van de premie vanaf 55 jaar, de belastingheffing voor het hele contract pas 10 jaar na deze verhoging zal plaatsvinden, of bij de uitkering indien deze gebeurt vóór het verstrijken van deze 10 jaar.

Om dergelijke situaties te voorkomen staat Ethias geen verhoging van de premie toe vanaf het jaar waarin de verzekeringsnemer 55 wordt. Een individueel maximum premiebedrag zal vastgesteld worden. Ethias zal de verzekeringsnemer hier tijdig over informeren.

FISCALITEIT

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele klant, natuurlijke persoon, inwoner van België. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringsnemer en kan in de toekomst wijzigen. Voor wat betreft successierechten of erfrecht zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing.

De premies zijn vrijgesteld van premietaks.

De gestorte premies kunnen in het kader van pensioensparen recht geven op een belastingvermindering die varieert naargelang de keuze van de verzekeringsnemer omtrent de mogelijke formules van pensioensparen:

- voor een jaarlijks totaalbedrag dat gelijk is aan of lager is dan 1.020€*, geldt een belastingvermindering van 30%;
- voor een jaarlijks totaalbedrag tussen 1.021€* en 1.310€*, geldt een belastingvermindering van 25% op het geheel van de premie, dus ook op het deel lager dan 1.020€. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks schriftelijk overgemaakt worden en dit voorafgaand aan de storting(en) die het maximum van 1.020€ overschrijden.

Zodra er een belastingvoordeel genoten werd op een premie, worden de uitkeringen belast;

- in principe aan de hand van een anticipatieve taks van 8%, ingehouden op de leeftijd van 60 jaar indien het contract werd afgesloten voor de 55e verjaardag van de verzekeringsnemer, of op de 10e verjaardag van het contract indien het contract werd afgesloten vanaf de 55e verjaardag van de verzekeringsnemer;
- bij uitkering op einddatum maar vóór de heffing van de anticipatieve taks, door inhouding van een taks van 8%;
- in geval van afkoop, door een heffing van 8% of 33%, in functie van de leeftijd van de verzekeringsnemer bij aanvang van het contract en bij afkoop;
- in geval van overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar, door een belastingheffing van 8% via de personenbelasting.

Bij taxatie via de personenbelasting moeten de percentages steeds verhoogd worden met de aanvullende gemeentebelasting.

AFKOOP/OPNAME

De verzekeringsnemer kan zijn contract op ieder ogenblik geheel of gedeeltelijk afkopen.

Een gedeeltelijke afkoop leidt tot een vermindering van de uitkering op einddatum.

Een volledige afkoop leidt tot de beëindiging van het contract.

Een vroegtijdige afkoop wordt fiscaal gepenaliseerd (zie rubriek Fiscaliteit).

* De fiscale maxima kunnen geïndexeerd worden.

INFORMATIE

De beslissing tot ondertekening van of opening van het bedoelde product gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

De Algemene Voorwaarden en de financiële informatiefiche voor het product Ethias Fiscal Savings Pension zijn gratis beschikbaar in onze kantoren en op de website www.ethias.be.

Bij faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België valt de eventuele afkoopwaarde van de overeenkomst onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100.000 € per persoon en per verzekeringsonderneming. Ethias is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.bijzonderbeschermingsfonds.be.

Het contract is onderworpen aan het Belgisch recht.

Eenmaal per jaar ontvangt de verzekeringsnemer een volledig overzicht van zijn contract met onder meer de vermelding van de eventueel toegekende winstdeling.

KLACHTENBEHANDELING

Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken inzake de beslechting van geschillen, kan iedere klacht omtrent een verzekeringsovereenkomst of de uitvoering ervan gericht worden aan Ethias Klachtenbeheer, Prins Bisschopssingel 73, 3500 Hasselt – klachtenbeheer@ethias.be.

Indien u niet instemt met het antwoord dat u ontving van Ethias, kan u uw klacht toezenden aan de Ombudsman der Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel – info@ombudsman-insurance.be.

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2024.