

U stelt zich misschien deze vragen?

“Als ik al een CertiFlex Pensioen heb, kan ik dan nog intekenen op een CertiFlex Fiscaal?”

Dat is perfect mogelijk want de fiscale voordelen van de formules CertiFlex Fiscaal en CertiFlex Pensioen zijn cumuleerbaar.

“Het jaarlijkse spaarbedrag voor CertiFlex Fiscaal wordt berekend op mijn inkomsten en is geplafonneerd. Maar hoe wordt mijn fiscaal plafond dan precies berekend?”

CertiFlex Fiscaal legt geen enkel minimaal spaarbedrag op, maar de stortingen zijn geplafonneerd op € 2.390 per jaar en per persoon. Er bestaat een formule om uw fiscale plafond te bepalen. U vindt die formule op www.ethias.be/mijnfiscaalplafond of u kan zich wenden tot uw Ethias-specialist.

“Mag ik de fiscale voordelen van CertiFlex Fiscaal cumuleren met die van de hypothecaire aflossingen?”

Ja, voor zover u het globale maximumbedrag voor het langetermijnsparen van € 2.390 per persoon en per jaar niet overschrijdt. Blijft er na het inbrengen van de aflossingen van het hypothecair krediet nog een positief saldo over dan kunt u zeker intekenen op een CertiFlex Fiscaal.

“Is er aan CertiFlex-8 ook een fiscaal voordeel verbonden?”

Nee, CertiFlex-8 is een levensverzekering van Tak 21 (waarvan kapitaal en interestvoet gewaarborgd zijn) zonder fiscaal voordeel.

“Kan ik mijn contract CertiFlex Pensioen of CertiFlex Fiscaal op ieder moment afkopen?”

Omwille van het fiscale voordeel dat aan de formules CertiFlex Pensioen en CertiFlex Fiscaal wordt verleend, wordt het afgeraden af te kopen voor de inhouding van de anticipatieve taks. U betaalt dan immers een fiscale boete.

“Ik doe al aan pensioensparen bij mijn bank. Kan ik toch nog intekenen op een CertiFlex Pensioen?”

Zeker, maar u kan per inkomstenjaar slechts voor één contract een belastingvermindering krijgen.

“Kan mijn echtgenoot ook intekenen op een CertiFlex Pensioen en/of een CertiFlex Fiscaal?”

Ja, elke echtgenoot kan genieten van de belastingvermindering die aan het pensioensparen en het langetermijnsparen gekoppeld is. Zo kunt u uw fiscale voordelen maximaliseren.

“Loop ik een risico door in te tekenen op een CertiFlex-product?”

De producten van het CertiFlex-gamma bieden een kapitaalgarantie en gewaarborgde interestvoeten (Tak 21). Niettemin blijven zij blootstaan aan het risico van insolventie/faillissement van de verzekeringsmaatschappij (meer informatie over dit onderwerp vindt u in de rubriek hierna “Potentiële risico’s”).

Bruto rendement uit het verleden (zonder rekening te houden met de beheerskosten en de eventuele taks op de winstdeelname) :

2012	2,75%	2015	2,43%	2018	1,93%
2013	2,75%	2016	2,18%		
2014	2,60%	2017	1,93%		

Wijze van kapitalisatie : Samengestelde interesten op dagbasis.

De winstdeelname is niet gewaarborgd naar de toekomst. Zij kan van jaar tot jaar variëren. Éénmaal toegekend is ze verworven en definitief. De toekenning van een winstdeelname is afhankelijk van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van Integrale en deze wordt jaarlijks, na een beslissing van de Algemene Vergadering van de aandeelhouders, uitgekeerd op basis van haar resultaten.

Integrale heeft noch de wettelijke verplichting noch de contractuele verplichting een winstdeelname te voorzien.

Potentiële risico's

Risico op insolventie/faillissement	Renterisico
Het risico op insolventie is de kans dat de verzekeringsmaatschappij niet meer in staat is om haar verplichtingen na te komen. Het contract heeft tot doel de betaling van een kapitaal te verzekeren als de verzekerde in leven is op de einddatum van het contract (kapitaal leven) of als hij overlijdt voor de einddatum van het contract (kapitaal overlijden). Deze waarborg is verzekerd door Integrale nv; er bestaat dus een kredietrisico ten aanzien van Integrale nv. In het slechtste scenario, in geval van insolventie of faillissement van Integrale nv, is een verlies van een deel van de verworven waarde van het contract niet uit te sluiten.	Elke storting wordt gekapitaliseerd tegen een minimum gewaarborgde interestvoet, in voege op datum van ontvangst tot en met 31 december van het 8 ^e jaar dat volgt op de storting (hierna ‘Periode’ genoemd). De minimum gewaarborgde interestvoet kan op elk moment gewijzigd worden en dit zonder voorafgaande kennisgeving. Aan het einde van elke periode wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd aan de minimum gewaarborgde interestvoet die van kracht is op dat moment en dit voor de volgende 8 jaar. Zo gaat dit verder met opeenvolgende periodes van 8 jaar. Meer informatie over dit onderwerp vindt u in artikel 6 van de algemene voorwaarden.

Kostenstructuur van de CertiFlex-producten en vergoedingen van Ethias

Kosten en vergoedingen	Instkosten	Kosten bij een volledige of gedeeltelijke afkoop	Conjuncturele vergoeding	Beheerskosten*	Jaarlijkse beheerscommissie op de lopende reserves
CertiFlex-8	1%	1,50% tijdens de eerste drie jaar	Berekend in overeenstemming met de wetgeving op de levensverzekeringen	0,18%	Kapitalisatie van 0,31% op de wiskundige reserve
CertiFlex Fiscaal	1%	5% tot de inhouding van de anticipatieve taks en 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract (zie infofiche voor meer details)	Berekend in overeenstemming met de wetgeving op de levensverzekeringen	0,18%	Kapitalisatie van 0,31% op de wiskundige reserve
CertiFlex Pensioen	1%	5% tot de inhouding van de anticipatieve taks en 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract (zie infofiche voor meer details)	Berekend in overeenstemming met de wetgeving op de levensverzekeringen	0,18%	Kapitalisatie van 0,31% op de wiskundige reserve
Vergoeding van Ethias (verzekeringsagent)	100% instapkosten	50% uitstkosten	Geen	100% beheerskosten	100% van de beheerscommissie op de lopende reserves

*De beheerskosten worden ingehouden op jaarbasis en berekend op de som van de netto stortingen, de interesten en de eventuele winstdeelnames.



Ethias nv, rue des Croisiers 24 in 4000 Luik. Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr. 0196 in het kader van de commercialisering van contracten met flexibele premies CertiFlex-8, CertiFlex Pensioen en CertiFlex Fiscaal. RPR Luik BTW BE 0404.484.654 – IBAN: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB. Iedere beslissing om een product van het gamma CertiFlex, verzekeringscontracten van tak 21 onderworpen aan het Belgisch recht, te onderschrijven, moet gebaseerd zijn op een uitgebreid onderzoek van de bijzondere voorwaarden, de algemene voorwaarden en de infofiche. Deze documenten zijn ook kosteloos verkrijgbaar in onze kantoren. Met eventuele klachten kan u terecht bij Ethias, Prins-Bisschoppingsingel 73 te 3500 Hasselt - Fax 011 85 61 10 klachtenbeheer@ethias.be. Als die procedure geen oplossing brengt, kan u de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman.as) contacteren op volgend adres: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, fax 02 547 59 75. Publicitair document. Vormt geen contractuele verbintenis. 2472-560 - 2020/07 - V.U.: Vincent Pécasse



Uw Ethias-adviseur helpt u de formule te kiezen die het best bij u past.

MEER WETEN?



www.ethias.be/certiflex



Bel ons: 011 28 27 40
Maandag - vrijdag:
van 8 tot 20 u.
Zaterdag:
van 8.30 u. tot 12.30 u.



Afspraak in het dichtstbijzijnde Ethias-kantoor (adressen en afspraken via ethias.be/kantoren)

CERTIFLEX-8
CERTIFLEX PENSIOEN
CERTIFLEX FISCAAL

Integrale nv
Verzekeraar



Ethias nv
Verzekeringsagent van de Certiflex-producten namens Integrale

Sparen in alle veiligheid en in uw eigen tempo: CertiFlex-8

CertiFlex-8 is een levensverzekering die **flexibiliteit, rendement en veiligheid combineert**. De hogere opbrengst ten opzichte van een klassieke spaarproduct maakt van CertiFlex-8 **een interessante formule voor het sparen op lange termijn**. Zelfs de wettelijke taks van 2% op de stortingen doet daar niets aan af. Inderdaad: **uw kapitaal is 100% gewaarborgd, de interestvoet van 0,50% bruto ligt gedurende 8 jaar* vast** en kan eventueel verhoogd worden door een jaarlijkse winstdeelname**. Bovendien bepaalt u zelf hoeveel en wanneer u stort.

Aanbevolen minimumduur: 8 jaar om eventuele uitstapkosten, afkoopvergoeding alsook roerende voorheffing te vermijden.



CertiFlex-8	Uw voordelen <i>De risico's worden beschreven in de rubriek hierna "potentiële risico's".</i>
Verzekeringsproduct van Tak 21 waarvan de looptijd eindigt op de 1 ^{ste} januari volgend op uw honderdste verjaardag.	Uw kapitaal is op elk moment gewaarborgd.
De interestvoet van 0,50% bruto ligt voor 8 jaar* vast en kan eventueel verhoogd worden door een jaarlijkse winstdeelname**.	U weet op voorhand hoeveel uw spaarinspanningen minstens zullen opbrengen.
Geen minimumbedrag vereist.	U spaart op uw eigen ritme, zoveel u wilt en wanneer u wilt.
Lage instap- en beheerskosten.	U tekent in op een voordelige spaarformule op lange termijn.
Elk jaar kunt u zonder enige afkoopvergoeding tot 5% van het spaartegoed opnemen dat u op 31 december van het voorgaande jaar had opgebouwd. Meer details vindt u in de algemene voorwaarden op www.ethias.be/certiflex en in de bijzondere voorwaarden.	Naast die 5% blijft uw spaartegoed steeds volledig beschikbaar maar kan het onderworpen zijn aan de toepassing van de afkoopvergoeding (meer informatie over dit onderwerp vindt u in de rubriek hierna "kostenstructuur").
Na 8 jaar is CertiFlex-8 vrijgesteld van roerende voorheffing.	Dat is uiteraard voordelig voor het rendement van uw spaarproduct.
Elk jaar ontvangt u een gedetailleerd overzicht van de toestand van uw spaarcontract. Bovendien kunt u uw contract op elk moment raadplegen in MyEthias, uw persoonlijke ruimte op www.ethias.be .	U weet op elk moment hoeveel uw spaartegoed bedraagt.

* De bruto gewaarborgde interestvoet houdt geen rekening met de jaarlijkse beheerskosten van 0,18% en kan op elk moment voor nieuwe stortingen worden gewijzigd. Meer informatie over dit onderwerp vindt u in de rubriek hierna "Potentiële risico's".

** De jaarlijkse winstdeelname moet goedgekeurd worden door de algemene vergadering van de verzekeraar; zij is niet gewaarborgd en kan ieder jaar verschillen.

→ Raadpleeg het essentieel informatiedocument en de algemene voorwaarden voor meer details over CertiFlex-8. Ze zijn beschikbaar in de Ethias-kantoren en op onze website www.ethias.be

Een veilige spaarformule voor uw pensioen met een fiscaal voordeel vanaf het eerste ogenblik: CertiFlex Pensioen

CertiFlex Pensioen is een veilige spaarformule. **Uw kapitaal is immers 100% gewaarborgd en de interestvoet van 0,50% bruto ligt voor 8 jaar* vast en kan eventueel verhoogd worden met een jaarlijkse winstdeelname****. Afhankelijk van het fiscaal systeem dat u jaarlijks kiest, geniet u een **belastingvermindering van 25% of 30%** op de gestorte bedragen.

Deze formule werd speciaal ontworpen om u toe te laten in alle veiligheid een **kapitaal voor uw pensioen op te bouwen**. Ze kan zelfs gecombineerd worden met het fiscale voordeel van de formule CertiFlex Fiscaal.

Aanbevolen minimumduur: tot de inhouding van de anticipatieve taks (meestal op de leeftijd van 60 jaar), om eventuele uitstapkosten, afkoopvergoeding alsook de bedrijfsvoorheffing van 33,31% te vermijden.



CertiFlex Pensioen	Uw voordelen <i>De risico's worden beschreven in de rubriek hierna "potentiële risico's".</i>
Verzekeringsproduct van Tak 21 waarvan het contract minstens loopt tot op uw 65 ^{ste} verjaardag.	Uw kapitaal is op elk moment gewaarborgd.
De interestvoet van 0,50% bruto ligt voor 8 jaar* vast en kan eventueel verhoogd worden met een jaarlijkse winstdeelname**.	U weet op voorhand hoeveel uw spaarinspanningen minstens zullen opbrengen.
Elk jaar 25% of 30% belastingvermindering op de gestorte bedragen volgens het fiscaal systeem dat u kiest (zie infofiche voor meer details).	U geniet van een fiscaal voordeel.
Maximale storting per jaar: 990 euro of 1.270 euro per persoon.	Uw belastingvermindering kan dus oplopen tot 297 euro of 317,5 euro.
Geen taksen op de gestorte bedragen.	CertiFlex Pensioen is een voordelige formule.
Elk jaar ontvangt u een gedetailleerd overzicht van de toestand van uw spaarcontract. Bovendien kunt u uw contract op elk moment raadplegen in MyEthias, uw persoonlijke ruimte op www.ethias.be/certiflex	U weet op elk moment hoeveel uw spaartegoed bedraagt.

* De bruto gewaarborgde interestvoet houdt geen rekening met de jaarlijkse beheerskosten van 0,18% en kan op elk moment voor nieuwe stortingen worden gewijzigd. Meer informatie over dit onderwerp vindt u in de rubriek hierna "Potentiële risico's".

** De jaarlijkse winstdeelname moet goedgekeurd worden door de algemene vergadering van de verzekeraar; zij is niet gewaarborgd en kan ieder jaar verschillen.

→ Raadpleeg de informatiefiche en algemene voorwaarden voor meer details over CertiFlex Pensioen. Ze zijn beschikbaar in de Ethias-kantoren en op onze website www.ethias.be

Spaar op lange termijn, geniet van een fiscaal voordeel op korte termijn: CertiFlex Fiscaal

Met CertiFlex Fiscaal zet u geld opzij voor de toekomst en geniet u al vanaf de eerste storting van een fiscaal voordeel. Bij deze spaarformule zijn uw kapitaal en de interestvoet daadwerkelijk gewaarborgd. Zelfs rekening houdend met de wettelijke taks van 2% op de stortingen blijft CertiFlex Fiscaal een interessante keuze: **de gestorte premies leveren u een belastingvermindering op, die kan oplopen tot 717 euro**.

Aanbevolen minimumduur: tot de inhouding van de anticipatieve taks (meestal op de leeftijd van 60 jaar), om eventuele uitstapkosten, afkoopvergoeding alsook de bedrijfsvoorheffing van 33,31% te vermijden.



CertiFlex Fiscaal	Uw voordelen <i>De risico's worden beschreven in de rubriek hierna "potentiële risico's".</i>
Verzekeringsproduct van Tak 21 waarvan het contract minstens loopt tot op uw 65 ^{ste} verjaardag, met een minimale looptijd van 10 jaar.	Uw kapitaal is op elk moment gewaarborgd.
De interestvoet van 0,50% bruto ligt voor 8 jaar* vast en kan eventueel verhoogd worden met een jaarlijkse winstdeelname**.	U weet op voorhand hoeveel uw spaarinspanningen minstens zullen opbrengen.
Elk jaar 30% belastingvermindering op de gestorte bedragen (fiscaal voordeel langetermijnsparen).	U geniet van een fiscaal voordeel.
Maximale storting per jaar: tot 2.390 euro*** per persoon.	Uw belastingvermindering kan dus oplopen tot 717 euro.
Lage instap- en beheerskosten.	CertiFlex Fiscaal is een voordelige formule.
Elk jaar ontvangt u een gedetailleerd overzicht van de toestand van uw spaarcontract. Bovendien kunt u uw contract op elk moment raadplegen in MyEthias, uw persoonlijke ruimte op www.ethias.be	U weet op elk moment hoeveel uw spaartegoed bedraagt.

* De bruto gewaarborgde interestvoet houdt geen rekening met de jaarlijkse beheerskosten van 0,18% en kan op elk moment voor nieuwe stortingen worden gewijzigd. Meer informatie over dit onderwerp vindt u in de rubriek "Potentiële risico's".

** De jaarlijkse winstdeelname moet goedgekeurd worden door de algemene vergadering van de verzekeraar; zij is niet gewaarborgd en kan ieder jaar verschillen.

*** Het bedrag dat u mag storten, varieert in functie van uw inkomsten. Om het plafond dat op dit moment op u van toepassing is te kennen, surf u naar www.ethias.be/mijnfiscaalplafond

→ Raadpleeg de informatiefiche en algemene voorwaarden voor meer details over CertiFlex Fiscaal. Ze zijn beschikbaar in de Ethias-kantoren en op onze website www.ethias.be