

# CERTIFLEX PENSIOEN

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

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/01/2019.

## TYPE LEVENSVZERKERING

CertiFlex Pensioen is een levensverzekeringscontract van tak 21 met flexibele premies en een gewaarborgde minimum interestvoet. De bedoeling is te kunnen sparen voor zijn pensioen en tegelijkertijd te kunnen genieten van een belastingvermindering in het kader van de fiscaliteit m.b.t. « pensioensparen ».

## 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 interestvoet, 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

Elke persoon van 18 tot 64 jaar die zijn geld zonder risico wenst te beleggen en hierbij wenst te genieten van een belastingvermindering in het kader van de fiscaliteit m.b.t. het pensioensparen.

## RENDEMENT

### Gewaarborgde interestvoet

- De gewaarborgde interestvoet bedraagt 0,75 %.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interesten op dagbasis.
- Elke storting, na afhouding van taksen en kosten, wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde interestvoet van kracht op de datum van ontvangst op de bankrekening toegekend aan CertiFlex Pensioen.
- 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 interestvoet 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 interestvoet kan op ieder ogenblik en zonder opzegtermijn gewijzigd worden. Om kennis te nemen van de van kracht zijnde gewaarborgde minimum interestvoet 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 interestvoeten.

### Winstdeelname

Elk jaar bepaalt Integrale, na samenstelling van de reserves en de noodzakelijke voorzieningen, een jaarlijks winstdeelnameplan.

De interestvoet en de eventuele winstdeelnames vormen het spaarrendement.

Bruto rendement uit het verleden (zonder rekening te houden met de beheerskosten):

2012	2,75 %	2015	2,43 %
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.

## 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

- 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.  
Vrijstelling van de afkoopkost: er zijn geen afkoopkosten in geval van een totale afkoop bij opbrugpensioenstelling of wettelijke pensioenstelling.
- Conjecturele vergoeding: een conjecturele 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. De einddatum wordt aangegeven in de bijzondere voorwaarden van het contract. De minimum duurtijd is 10 jaar maar 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 verzekeringsnemer aangeduide begunstigde(n).

## PREMIE

- De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik bijkomende stortingen verrichten waarvan hij vrij het bedrag bepaalt, zonder het jaarlijks vastgelegde fiscaal plafond te overschrijden. De instapkosten zijn inbegrepen in het maximumbedrag.
- Enkel de premies gestort vóór 31 december kunnen in aanmerking genomen worden voor een belastingvermindering voor dat jaar.

## FISCALITEIT

- De gestorte premies zijn aftrekbaar in het kader van het pensioensparen. Er is geen taks op de premies.
- De verzekeringsnemer heeft de keuze tussen een fiscaal regime dat een maximum storting van 980,00 euro met een fiscale korting van 30 % toelaat of een fiscaal regime dat een maximum storting van 1 260,00 euro met een fiscale korting van 25 % toelaat (inkomstenjaar 2019 - aanslagjaar 2020).  
De keuze wat het fiscaal regime van 1 260,00 euro betreft moet elk jaar expliciet aangevraagd worden. In het andere geval, zullen de sommen die hoger dan 980,00 euro bedragen terugbetaald worden en zal het fiscaal regime van 980,00 euro toegepast worden.
- Behoudens overmacht, dient de totale of gedeeltelijke opname vermeden te worden omwille van de fiscale sanctie die kan oplopen tot 33,31 % + bijkomende heffing.
- In ruil voor het toegekende fiscale voordeel, zal een zogenaamde « anticipatieve » taks van 8 % 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 8 % indien de anticipatieve taks nog niet werd ingehouden.
- Wat de successierechten betreft, zijn de Belgische fiscale bepalingen, zowel de wetgevende als de reglementaire, van toepassing.
- Elke belasting of taks, huidige of toekomstige, van toepassing op het contract of die verschuldigd is door de uitvoering ervan zijn ten laste van de onderschrijver of van zijn begunstigde(n).

De hierboven vermelde informatie vat, op een non-exhaustieve manier, de wetgeving samen die momenteel geldende is. Voor meer informatie betreffende de op uw van toepassing zijnde fiscaliteit, raden wij u aan een afspraak te boeken in één van onze kantoren.

## AFKOOP/OPNAME

De verzekeringsnemer 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 maakt een einde aan het contract.

## RISICO'S

- **Risico tot insolventie/failliet**

Het risico tot insolventie is de kans dat de verzekeringsmaatschappij niet meer in staat is haar verplichtingen na te leven.

Het contract heeft als doel de betaling van een kapitaal te waarborgen bij leven van de verzekerde op einddatum van het contract (kapitaal leven) of bij overlijden vóór de einddatum van het contract (kapitaal overlijden). Deze waarborg wordt door Integrale nv gewaarborgd ; er bestaat dus een kredietrisico t.o.v. Integrale nv. In het slechtste geval, in geval van wanbetaling of in geval van failliet van Integrale nv, is het niet uitgesloten dat een gedeelte van de verworven waarde van het contract kan verloren gaan.

- **Risico's interestvoet**

Kans op dalen van interesten: elke storting wordt gekapitaliseerd op de gewaarborgde minimum interestvoet die van kracht is op datum van het ontvangst tot 31 december van het achtste jaar dat daarop volgt (hierna de « periode » genoemd).

De gewaarborgde minimum interestvoet kan op ieder ogenblik en zonder opzegtermijn gewijzigd worden. Na afloop van elke periode, wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet op dat ogenblik en dit, gedurende de acht volgende jaren. En zo verder voor opeenvolgende periodes van acht jaar.

Bij daling van de interestvoet in de toekomst, zal het kapitaal op het einde van alle opeenvolgende periodes, lager zijn dan de kapitalisatie van de storting tot op einddatum van contract aan de minimum gewaarborgde interestvoet die van kracht is tijdens de vorige periode(s).

Risico verhoging interestvoet: bij afkoop wordt een conjuncturele vergoeding ingehouden op het te betalen bedrag.

Deze conjuncturele vergoeding is afhankelijk van het verschil tussen de rentevoet van de staatslening en de gewaarborgde minimum interestvoet voor de nog lopende periode tot op het einde van de periode. Indien de rentevoet van de staatslening hoger zou zijn dan de gewaarborgde minimum interestvoet zal de verzekeringsnemer, indien hij zijn recht uitoefent tot afkoop gedurende de periode, een conjuncturele vergoeding ondergaan. Deze conjuncturele vergoeding is afnemend t.o.v. de resterende periode en streeft naar nul wanneer het einde van de periode nabij is.

## INFORMATIE

Eén keer per jaar ontvangt de verzekeringsnemer een gedetailleerde informatie over de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar.

Elke beslissing tot onderschrijving van dit product, t.t.z. een verzekeringscontract van tak 21 onderworpen aan het Belgisch recht, moet gebaseerd zijn op een exhaustief examen van de bijzondere voorwaarden, de algemene voorwaarden en ook op de financiële infofiche. De twee laatste documenten zijn gratis beschikbaar in onze kantoren en op onze internet site [www.ethias.be](http://www.ethias.be).

## BESCHERMINGSFONDS

CertiFlex Pensioen is een levensverzekeringscontract met gewaarborgd rendement behorend tot tak 21. Om die reden geniet het van de dekking van het Bijzonder Beschermingsfonds (opgericht door KB van 14/11/2008, BS van 17/11/2008). Deze bescherming is beperkt tot de afkoopwaarde van de contracten (min de taksen) en bovendien tot een bedrag van 100 000,00 euro voor het geheel van de beschermde contracten gesloten door eenzelfde verzekeringsnemer bij dezelfde verzekeraar. Adres van het Bijzonder Beschermingsfonds: Deposito- en consignatiekas, Kunstlaan 30, 1040 Brussel.

## KLACHTENBEHANDELING

In geval van klacht kunt u zich wenden tot Ethias « dienst 2000 » Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt - Fax 011 85 61 10 - [klachtenbeheer@ethias.be](mailto:klachtenbeheer@ethias.be). Indien u geen voldoening verkrijgt kunt u de Ombudsman der verzekeringen contacteren ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)), Meeûsplein 35 - 1000 Brussel - Fax 02 547 59 75.

