

Belfius Life Plan

Fiscaal voordelig een kapitaal opbouwen voor later



Belfius Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht (tak 21), gecommmercialiseerd door de Belgische verzekeraar Belfius Insurance.

Met dit contract doet u aan fiscaal sparen (pensioensparen en langetermijnsparen).

Het contract loopt minstens 10 jaar en minstens tot u de leeftijd van 65 bereikt, met de volgende kenmerken.

■ Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt recht op de terugbetaling van elke gestorte netto premie.

■ Rentevoet: 0,30%¹

Belfius Life Plan biedt u een **gewaarborgde rente**.

■ Belastingvermindering op de gestorte premie(s)

U kan fiscaal sparen via Belfius Life Plan (pensioensparen) en/of via Belfius Life Plan (langetermijnsparen) met recht op een **belastingvermindering** indien u belasting verschuldigd bent in de personenbelasting.

Bij Belfius Life Plan (pensioensparen) geven stortingen tot **maximaal 990** euro of 1.270 euro per jaar en per persoon (2 systemen) recht op een belastingvermindering. Het systeem van maximaal **990 euro** geeft recht op een **belastingvermindering van normaal 30%**. Het systeem van maximaal 1.270 euro geeft recht op een belastingvermindering van normaal 25% (in de twee gevallen nog te verhogen met gemeentebelastingen). Uw keuze voor het systeem van 1.270 euro moet elk jaar expliciet gemaakt worden en voor u een of meerdere premies stort waarbij in totaal de grens van 990 euro wordt overschreden. Zo niet valt u automatisch onder het systeem van 990 euro. Voor **Belfius Life Plan (langetermijnsparen)** is dit maximale fiscale bedrag afhankelijk van de hoogte van uw beroepsinkomen, met een maximum van **2.350 euro** per persoon per jaar (inkomstenjaar 2021). Hier heeft u, indien u personenbelasting verschuldigd bent, recht op een **belastingvermindering van normaal 30%** (nog te verhogen met gemeentebelasting).

■ Een gunstige eindbelasting

Normaal wordt het opgebouwde kapitaal op uw 60e verjaardag definitief belast aan een voordelig tarief (8% bij pensioensparen, 10% bij langetermijnsparen). Op de stortingen die u na uw 60e verjaardag doet, krijgt u in principe nog een fiscaal voordeel, maar u wordt er niet meer op belast.

Contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar worden bij leven pas 10 jaar na de openingsdatum belast. Afkopen vóór deze data zijn onderworpen aan andere regels. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer informatie over de taxatie kan u de Financiële Informatiefiche of de algemene voorwaarden raadplegen.

De winstdeelname is vrijgesteld van deze belasting.

■ Flexibiliteit

U bepaalt zelf wanneer en hoeveel u stort. U kan zowel beleggen via jaarlijkse grote stortingen² als via een regelmatige storting van kleinere bedragen. Als u regelmatig belegt, kan u gebruikmaken van een doorlopende opdracht. Zo vergeet u niet om de stortingen uit te voeren.

Stort u niet altijd het maximale bedrag voor langetermijnsparen of pensioensparen en verhoogt u de betalingen vanaf uw 55e, dan wordt de taks op het langetermijnsparen in principe pas ingehouden op de 10e verjaardag volgend op de dag waarop de verhoging ingaat.

■ Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde, zoals de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of (een) bloedverwant(en) t.e.m. de 2e graad.

¹ De rentevoet is gewaarborgd per storting voor de volledige looptijd van het contract.

² Voor pensioensparen kan het totaal gestorte bedrag op jaarbasis nooit hoger zijn dan het fiscale maximumbedrag. U stemt uw stortingen op jaarbasis best af op uw fiscaal maximale bedrag.

Meer details over de kosten en risico's van het contract

Instapkosten	6%
Uitstapkosten	5% en 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract
Beheerskosten	Maandelijks 0,01% van de verworven reserve
Verzekeringstaks	2% op de gestorte brutopremies van Belfius Life Plan (langetermijnsparen) Bij Belfius Life Plan (pensioensparen) is geen verzekeringstaks verschuldigd.
Risico's	<ul style="list-style-type: none">■ Kredietrisico – Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance is het mogelijk dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.■ Liquiditeitsrisico – Er kunnen uitstapkosten of een hogere fiscale taxatie worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt.■ Duurzaamheidsrisico's – Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:<ul style="list-style-type: none">■ Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.■ Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.■ Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governance- en risico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governance-niveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen.

Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren. Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille



worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.

Meer informatie vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

Contacteer gerust uw financieel adviseur. Samen met u overloopt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie.

Wil u meer informatie of hebt u klachten over dit contract?

Documentatie: we raden u aan de Financiële informatiefiche en de algemene voorwaarden aandachtig te lezen vooraleer u de beslissing neemt om te investeren. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in alle Belfius-kantoren en op www.belfius.be.

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw kantoor, uw financieel adviseur of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: complaints@belfius.be. Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich wenden tot Belfius Bank NV, Negotiation (Collinummer 7913), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: negotiation@belfius.be. Vindt u niet meteen de oplossing bij één van de vorige vermelde contacten, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

+INFO

Financiële infofiche
levensverzekeringen

Belfius Life Plan is een levensverzekering (Tak 21) die gecommmercialiseerd wordt door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit "Leven" (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche, beschikbaar op www.belfius.be en in uw Belfius-kantoor.

Voorwaarden geldig op 08-03-2021