

# 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: 0,75%<sup>1</sup>

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 980 euro** of **1.260 euro** per jaar en per persoon (2 systemen) recht op een belastingvermindering. Het systeem van maximaal **980 euro** geeft recht op een **belastingvermindering van normaal 30%**. Het systeem van **maximaal 1.260 euro** geeft recht op een **belastingvermindering van normaal 25%** (in de twee gevallen nog te verhogen met gemeentebelastingen). Uw keuze voor het systeem van 1.260 euro moet elk jaar expliciet gemaakt worden en voor u een of meerdere premies stort waarbij in totaal de grens van 980 euro wordt overschreden. Zo niet valt u automatisch onder het systeem van 980 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 2019). 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 stortingen<sup>2</sup> 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.

<sup>1</sup> De rentevoet is gewaarborgd per storting voor de volledige looptijd van het contract.

<sup>2</sup> 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"><li>■ <b>Kredietrisico</b> – 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.</li><li>■ <b>Liquiditeitsrisico</b> – Er kunnen uitstapkosten of een hogere fiscale taxatie worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervoegd opvraagt.</li></ul>
	Meer informatie vindt u op <a href="http://www.belfius.be/beleggingsaanpak">www.belfius.be/beleggingsaanpak</a> . 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](http://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](mailto: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](mailto: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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://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.

## Financiële informatiefiche levensverzekering (Tak 21)

Deze financiële informatiefiche levensverzekering beschrijft de geldende modaliteiten van het product op 02-01-2019 en heeft als referentie FIF\_89200\_201901N

Belfius Verzekeringen NV – Tel. 02 286 76 11 – BIC: GKCCBEBB – IBAN: BE72 0910 1224 0116  
RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – gevestigd te B-1210 Brussel, Karel Rogierplein, 11.

# Belfius Life Plan

## Type levensverzekering

Levensverzekering (tak 21) met flexibele premies en gewaarborgd kapitaal/rendement.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborg bij leven en bij overlijden

Garantie van behoud van kapitaal en gekapitaliseerde interesten zowel bij leven en overlijden (onder voorbehoud van eventuele kosten).

### Optionele aanvullende waarborg bij overlijden

Mogelijkheid om in geval van overlijden van de verzekerde een overlijdenskapitaal te verzekeren dat bij

- **Formule Plus 10:** overeenstemt met 110% van de waarde v h contract
- **Formule Security:** overeenstemt met een min van 2.500 euro vast kapitaal

Beide formules zijn gelimiteerd tot een maximum van 75.000 euro overlijdenskapitaal per verzekerde bij de Maatschappij.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

## Doelgroep

- Beleggers op zoek naar een spaarproduct met een gegarandeerd rendement en kapitaal.
- Beleggers op zoek naar een product om te sparen voor het pensioen of langetermijnsparen en tegelijkertijd willen genieten van fiscale voordelen/belastingaftrek (cfr. (PS) Pensioensparen en (LTS) Langetermijnsparen).

## Rendement

### Gewaarborgde interestvoet

- Jaarlijkse gewaarborgde interestvoet: 0,75% (vanaf 19/09/2016). Die rentevoet is gewaarborgd per netto gestorte premie, vanaf de dinsdag volgend op de ontvangst van de storting door de Maatschappij of de volgende dinsdag en tot het einde van het contract.
- Deze interestvoet is niet gewaarborgd voor de toekomstige stortingen.

### Winstdeelname

- Door de verzekeringsmaatschappij kan een extra winstdeelname toegekend worden aan de contracten in voege op 31/12 van het betrokken jaar op de verworven reserves op 31/12 van vorig kalenderjaar.
- Bijkomend kan nog een extra conjuncturele winstdeelname op netto aangroei van de reserve toegekend worden.
- De winstdeelname is verworven op 01/01 van het volgende jaar; is niet gegarandeerd, kan elk jaar wijzigen en is afhankelijk van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring van de Algemene Vergadering en wordt toegevoegd aan de verworven reserves.
- Elk verzekeringscontract ontvangt een winstdeelname zonder enige beperking op premie of reserves.

## Kosten

### Instapkosten

Maximaal 6% op de stortingen zonder taks.

### Uitstapkosten

Niet van toepassing – zie afkoopvergoeding.

### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

0,01% per maand op het gekapitaliseerde reserve.

### Afkoopvergoeding/opnamevergoeding

5% op afkoopwaarde, 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

## Looptijd

- Minimale looptijd van 10 jaar.
- Einddatum: ten vroegste datum van de 65ste verjaardag van de verzekeringnemer
- Het contract neemt een einde op de contractuele einddatum of in geval van volledige afkoop of overlijden van de verzekerde en kan niet langer van kracht worden indien in 1e jaar volgend op het onderschrijven ervan geen enkele premie gestort werd.

## Premie

- Datum en bedragen zijn vrij, met een minimum van 100 euro/premie (of 25 euro voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht) (eerste storting van min. 500 euro in het geval van de Formule Security)
- De storting is evenwel beperkt tot een bepaald max., afhankelijk van het fiscale statuut van het contract.

Een offerte, aangepast aan uw persoonlijke situatie kan worden aangevraagd bij uw Belfius-kantoor.

## Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- Taks van 2% op bruto premies (behalve in het kader van pensioensparen).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op:
  - Pensioensparen: Sinds 2018 wordt het fiscaal systeem van pensioensparen aangepast. In 2019 krijgt u de keuze tussen een 'default'-keuzesysteem van maximaal 980 euro met in principe een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.260 euro met in principe een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voorafgaand aan de storting(en) die het maximum van 980 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 980 euro.
  - Lange Termijnsparen (LTS): Stortingen tot 2.350 euro (inkomstenjaar 2019, aanslagjaar 2020). Dit bedrag is een absoluut fiscaal maximum, want de maximale stortingen hangen af van uw netto belastbare beroepsinkomsten; jaarlijkse belastingvermindering van 30% van de betaalde premie.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ivf het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden. Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden): PS of LTS (indien geen inspanning als waarborg voor een lening):
  1. In principe: vervroegde taks van 8% (PS) of 10% (LTS) op 60 jaar (in normale omstandigheden berekend op de waarde van het tegoed op 60 jaar) maar soms belastingheffing op de uitkering na 60 jaar aan 8% (PS) of 10% (LTS) of 33% (afhankelijk van het geval);
  2. Bij Afkoop vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10% (LTS) of 33% of marginale aanslagvoet (afhankelijk van het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelastingen;
  3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10% (LTS) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Voor wat betreft de successierechten zij de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst of verschuldigd is vanwege de uitvoering ervan is ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw agent te contacteren.

## Afkoop/opname

### Gedeeltelijke afkoop/opname

- De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke of totale afkoop laten gelden via een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, dat aan het kantoor wordt bezorgd. Het formulier geldt als afrekening en kwijting van de afwikkeling.
- Afkoopwaarde = het bedrag van de gedeeltelijke afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, de wettelijke taksen en belastingen en desgevallend de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- Een gedeeltelijke afkoop is slechts toegestaan vanaf 1.250 euro en alleen indien het verworven reserve na de afkoop nog minstens 25 euro bedraagt (of 500 euro in het geval van de Formule Security).
- De maatschappij betaalt prioritair het verworven dat het resultaat is van de oudste gestorte premies.
- De gedeeltelijke afkoopwaarde wordt verplicht op een bankrekening gestort.

### **Volledige afkoop/opname**

De waarde van de volledige afkoop = het verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, de taksen en belastingen van kracht op het tijdstip van de afkoop en desgevallend de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

### **Informatie**

De beslissing om deze verzekering aan te gaan, gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over Belfius Life Plan wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van het contract die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen bij de zetel van de Maatschappij en steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.belfius.be](http://www.belfius.be) of bij uw Belfius-kantoor.

Dit product is gewaarborgd door het Waarborgfonds voor de financiële diensten. In geval van faillissement van de Maatschappij waarborgt dit fonds de afkoopwaarde van alle individuele levensverzekeringscontracten van tak 21 (product met gewaarborgd kapitaal of rendement) die door de verzekeringnemer bij de verzekeringsonderneming werden aangegaan ten belope van een totaal bedrag van 100.000 euro. Meer informatie over deze beschermingsregeling is te vinden op de website [www.waarborgfonds.belgium.be/nl](http://www.waarborgfonds.belgium.be/nl).

Dit verzekeringscontract valt onder het Belgisch recht.

### **Klachtenbehandeling**

In geval van problemen kunt u uw klacht in eerste instantie richten tot uw kantoor, uw relatiegestuiver of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein, 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord, kunt u zich wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11 te 1210 Brussel, of via e-mail: [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be).

Vindt u geen oplossing, dan kunt u zich wenden tot de 'Ombudsdienst van de Verzekeringen', de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, of via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as); fax 02.547.59.75.

Door het indienen van een klacht bij Belfius of voornoemde beroepsinstanties vrijwaart u uw recht om, in voorkomend geval, het geschil bij de bevoegde Belgische rechtbanken aanhangig te maken.