

Type levensverzekering	Individuele Pensioentoezegging, met een door de verzekeraar gewaarborgde intrestvoet (tak 21-luik) en/of belegging in beleggingsfondsen (tak 23-luik). Het begrip beleggingsfonds verwijst naar een intern Fidea beleggingsfonds. Dit intern beleggingsfonds belegt op zijn beurt in een onderliggend beleggingsfonds.
Doelgroep	<p>Deze levensverzekering is bestemd voor zelfstandige bedrijfsleiders die fiscaal voordelig hun aanvullend pensioen in pijler 2 willen opbouwen via de vennootschap en hun gezin willen beschermen tegen de financiële gevolgen van vroegtijdig overlijden.</p> <p>Wie wordt beschouwd als een zelfstandige bedrijfsleider ?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mandatarissen: bestuurders, zaakvoerders en vereffenaars. • Werkende vennoten: leidinggevende functies zoals algemene directeurs, commerciële, technische of financiële directeurs die hun activiteiten uitoefenen op zelfstandige basis.
Spaardoelstelling	<p>Tak 21-luik: De intrestvoet op de stortingen in het tak 21-luik wordt gewaarborgd door de verzekeraar, die zich engageert tot de terugbetaling van het bedrag (na afhouding van kosten en taksen) dat de verzekeringnemer in tak 21 stort, opgerent aan de gewaarborgde intrestvoet.</p> <p>Tak 23-luik: Binnen dit luik mikt de verzekeringnemer met zijn storting(en) op een potentieel hoger rendement dan bij tak 21. De fondsen waarin hij belegt zijn aangepast aan zijn beleggersprofiel. De fondsenbeheerders volgen de evoluties en tendensen op de financiële markten van nabij op en spelen hierop in.</p> <p>Flexibel IPT Saving Plan biedt de verzekeringnemer de mogelijkheid om een aanvullend kapitaal overlijden in de polis te laten verzekeren.</p> <p>Flexibel IPT Saving Plan is bedoeld om op lange termijn te sparen, fiscaal gestimuleerd via het stelsel Individuele Pensioentoezegging (voor Zelfstandigen).</p>
Risico's	<p>De evolutie van de financiële markten beïnvloedt de belegging. Zo kan het renterisico spelen op het tak 21-luik en/of op de fondsen van het tak 23-luik die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. In het geval dat een fonds van het tak 23-luik ook belegt in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en deze vreemde munt ongunstig zou evolueren, dan heeft dit een negatieve impact op de waarde van het fonds bij omzetting in euro (wisselkoersrisico). Bij de fondsen in het tak 23-luik bestaat er tevens een risico dat de waarde van het belegd bedrag op het ogenblik van opvraging, als gevolg van de financiële en economische situatie op de markten, gedaald is. De omvang van dit risico is afhankelijk van de strategie die het onderliggend fonds volgt.</p> <p>Er bestaat altijd een risico dat de investering in het tak 23-luik niet de verwachte resultaten oplevert. De onderliggende fondsen zijn immers blootgesteld aan verschillende risico's die variëren naargelang het doel en de beleggingspolitiek van deze fondsen en hun onderliggende activa.</p>

Bij het tak 21-luik is het mogelijk dat, bij een faillissement van de verzekeraar Fidea NV, het belegd bedrag en/of de rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. Het door de particuliere verzekeringnemer gestort bedrag in het tak 21-luik valt onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van €100 000 per persoon en per verzekeringsonderneming.

Contracterende partijen

De vennootschap is de verzekeringnemer en de zelfstandige bedrijfsleider de verzekerde.

Waarborgen
Uitkering bij leven

Indien de verzekerde op einddatum van de levensverzekering nog in leven is, voorziet de polis in de uitkering van de pensioenreserve op dat tijdstip (verminderd met eventuele kosten, inhoudingen en taksen) aan de begunstigde bij leven. De begunstigde bij leven is wettelijk vastgesteld en is de verzekerde.

Uitkering bij overlijden

Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de levensverzekering, voorziet de polis in de uitkering van het kapitaal bij overlijden aan de begunstigde bij overlijden. Er gelden wettelijke beperkingen voor het aanduiden van de begunstigde bij overlijden.

Aanvullende waarborgen (optioneel)

Het kapitaal bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. De verzekeringnemer kan er evenwel voor kiezen om een aanvullende waarborg te onderschrijven die mogelijk onderhevig is aan een medische acceptatie. De verzekeringnemer kan slechts één overlijdensdekking kiezen die gecombineerd kan worden met de aanvullende waarborg 'overlijden door ongeval'.

Voor de aanvullende waarborg wordt een risicopremie vastgesteld en periodiek afgehouden van de opgebouwde reserve. De afhouding van de reserve gebeurt proportioneel uit het tak 21-luik en de beleggingsfondsen binnen het tak 23-luik.

Waarborg overlijden tot minimum kapitaal

In het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves op het moment van overlijden ofwel het vastgelegde minimum kapitaal. Het vastgelegde minimum kapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen.

Waarborg overlijden aanvullend kapitaal

In het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op de opgebouwde reserves op het moment van overlijden en een aanvullend kapitaal. Het aanvullend kapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen.

Waarborg overlijden door ongeval

In geval van overlijden van de verzekerde binnen één jaar na een ongeval, en waarbij dit overlijden voortvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering, wordt een kapitaal uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden. Het bijkomend kapitaal overlijden door ongeval bedraagt 100% of 200% van het kapitaal overlijden. De

verzekeringnemer beslist bij aanvang van het contract het percentage. De uitkering geldt ook indien de verzekerde blijvend en volledig invalide is na een ongeval dat voorvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering.

Vastgoedfinanciering

Het is mogelijk om een voorschot te verkrijgen indien er sprake is van verwerving, verbetering of renoveren van een onroerend goed gelegen binnen de Europese Economische Ruimte (EER) die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde binnen landen van de EER. Een voorschot is enkel mogelijk op opgebouwde reserves in het tak 21-luik.

Tak 21-luik

Gewaarborgde intrestvoet

- De stortingen worden (na eventuele aftrek van taksen en kosten) gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet. Deze intrestvoet, die geldig is vanaf de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst van de storting, wordt gewaarborgd gedurende de looptijd de levensverzekering.
- Voor toekomstige stortingen kan de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. De verzekeraar bepaalt de intrestvoet die van toepassing is in functie van de situatie op de financiële markten en/of van wettelijke bepalingen. Voor u een bijkomende storting doet, kan u zich hierover steeds informeren bij uw bemiddelaar.
- Op 20 november 2017 bedraagt de gewaarborgde intrestvoet 1,00%.

Winstdeling

- Voor de reserves opgebouwd in het tak 21-luik beslist de verzekeraar elk jaar over de deelname in de winst. Tot die winstdeling zal slechts worden overgegaan indien de bedrijfsresultaten het toelaten en de toezichthouder ermee instemt.
- Toekenning van een winstdeling kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.
- De toegekende winstdeling wordt toegevoegd aan de reserves in het tak 21-luik.

Rendementen uit het verleden

Flexibel IPT Saving Plan is een nieuw product waardoor er nog geen historiek beschikbaar is van het rendement in het tak 21-luik.

In de simulatie voor dit product wordt gewerkt met de volgende rendementen:

	Neutraal	Optimistisch	Pessimistisch
Tak 21-luik	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 0,50% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 1,00% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum

Financiële optie

'Winstdeling tak 23'

Binnen deze levensverzekering is het mogelijk om de financiële optie 'winstdeling tak 23' te onderschrijven. Dit betekent dat indien er een winstdeling wordt toegekend, deze automatisch wordt belegd in het tak 23-luik. De verzekeringnemer bepaalt in welk beleggingsfonds de winstdeling belegd wordt.

Tak 23-luik

Beleggingsfondsen

- Voor stortingen in het tak 23-luik kan de verzekeringnemer kiezen tussen 17 beleggingsfondsen die elk een verschillend risicoprofiel hebben.
- Een overzicht van deze beleggingsfondsen die worden aangeboden, onderliggende beleggingsfondsen en de bijhorende risicoklasse zijn opgenomen achteraan dit document (bijlage I).
- Meer informatie over de risico's, kosten en rendementen van de interne beleggingsfondsen is beschikbaar in de essentiële-informatiedocumenten (KID's) die u kan raadplegen op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.
- Voor de essentiële beleggersinformatie, jaarverslagen en prospectussen van de onderliggende beleggingsfondsen kunt u tevens terecht op: <https://www.fidea.be/nl/fondsen>.

Rendement

- Binnen het tak 23-luik worden kapitaal en rendement niet gewaarborgd. Het risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.
- Het rendement is afhankelijk van de evolutie van de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. De evolutie van de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen is afhankelijk van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.
- Er wordt geen winstdeling toegekend aan tak 23-beleggingsfondsen.

Algemeen

Instapkosten	De instapkosten worden door de verzekeraar afgehouden van elke storting en variëren tussen 0,50% en 6,00%.
Beheerskosten	De verzekeraar zal op jaarlijkse basis beheerskosten van 0,30% aanrekenen op de opgebouwde reserves in het tak 21 – luik via een vermindering van de reserves. De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van 1,00% op de opgebouwde reserves in het tak 23-luik. Deze worden op dagbasis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen in het tak 23-luik.
Beheerskosten voor de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen	De beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen in het tak 23-luik rekenen een vergoeding aan. Deze beheerskosten worden per beleggingsfonds bepaald en worden vermeld in de essentiële beleggersinformatie van dit fonds. De beheerskosten worden ingehouden op de inventariswaarde van deze beleggingsfondsen.
Afkoop	De vervroegde opvraging van de opgebouwde reserve door de verzekeringnemer is slechts mogelijk indien de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, of bij effectieve pensionering van de verzekerde voor de einddatum van de levensverzekering. Hiervoor worden geen kosten aangerekend door de verzekeraar.
Switch	<ul style="list-style-type: none"> Een switch van de reserves in het tak 21-luik naar het tak 23-luik of binnen de beleggingsfondsen in het tak 23-luik is steeds mogelijk. Een switch van het tak 23-luik naar het tak 21-luik is mogelijk tot 10 jaar voor de einddatum van de verzekeringsovereenkomst. Het switchbedrag dient minimum €1 250,00 te bedragen en de resterende reserve dient minimum €1 250,00 in het tak 21-luik en €500,00 per beleggingsfonds in tak 23-luik te bedragen. De verzekeraar biedt één switch per jaar aan die vrij is van kosten. Daarna worden 1,00% of maximum €123,00 kosten aangerekend op het bedrag dat wordt geswitcht. Bij uitoefening van de financiële optie 'Winstdeling tak 23' worden er geen kosten aangerekend.
Overdracht	Een overdracht van de opgebouwde reserve naar een andere verzekeraar is mogelijk. De verzekeraar rekent 5,00% kosten op het overgedragen bedrag exclusief winstdeling aan.
Looptijd	De levensverzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde of bij wettelijke pensionering van de verzekerde.
Premie	<p>Een minimum van €100,00 per jaar dient gestort te worden, met een minimum van €50,00 per storting.</p> <p>Indien de verzekeringnemer ouder is dan 57 jaar bij aanvang van de levensverzekering, moeten de stortingen belegd worden in het tak 23-luik.</p>

Fiscaliteit
Premies

- Premietaks van 4,40%.
- Wyninckx-bijdrage: taks op premie in functie van de hoogte van de gestorte premies.
- Gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar voor de vennootschap zolang het fiscaal maximum niet wordt overschreden. Het fiscaal maximum wordt berekend aan de hand van de 80%-regel.

Winstdeling

- Winstdelingtaks van 9,25%.

Switch

- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd bij een switch.

Uitkering bij leven

- RIZIV-bijdrage van 3,55% op de pensioenreserve inclusief winstdeling.
- Solidariteitsbijdrage van maximum 2,00% op de pensioenreserve inclusief winstdeling.
- De bedrijfsvoorheffing die geheven wordt op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, wordt in de onderstaande tabel per situatie weergegeven. De verschillende aanslagvoeten zijn exclusief gemeentebelasting.

Situaties	Bedrijfs-voorheffing
<i>60 jaar en naar aanleiding van pensionering</i>	<i>16,50%¹</i>
<i>60 jaar en niet naar aanleiding van pensionering</i>	<i>20,00%²</i>
<i>61 jaar en naar aanleiding van pensionering</i>	<i>16,50%¹</i>
<i>61 jaar en niet naar aanleiding van pensionering</i>	<i>18,00%³</i>
<i>62 – 64 jaar en naar aanleiding van pensionering</i>	<i>16,50%¹</i>
<i>62 – 64 jaar en niet naar aanleiding van pensionering</i>	<i>16,50%¹</i>
<i>Vanaf 65 jaar en professioneel actief gebleven tot 65 jaar</i>	<i>10,00%⁴</i>
<i>Vanaf 65 jaar en niet professioneel actief gebleven tot 65 jaar</i>	<i>16,50%¹</i>

¹ Fidea houdt 16,66% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

² Fidea houdt 20,19% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

³ Fidea houdt 18,17% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

⁴ Fidea houdt 10,09% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Uitkering overlijden

- RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal bij overlijden.
- Solidariteitsbijdrage van maximum 2,00% op het kapitaal bij overlijden.
- De bedrijfsvoorheffing die geheven wordt op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, hangt van het moment van overlijden van de verzekerde en of de verzekerde professioneel actief is gebleven tot op het moment van overlijden. De onderstaande tabel toont de verschillende aanslagvoeten (exclusief gemeentebelasting).

Leeftijd verzekerde op moment van overlijden	Professioneel actief tot moment van overlijden?	Bedrijfsvoorheffing
Minder dan 65 jaar	Ja	16,50% ⁵
Minder dan 65 jaar	Neen	16,50% ⁵
Vanaf 65 jaar	Ja	10,00% ⁶
Vanaf 65 jaar	Neen	16,50% ⁵

- Enkel indien de begunstigde bij overlijden de wettelijke echtgeno(o)t(e) is, zijn de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage verschuldigd.

In geval van overlijden zijn successierechten van toepassing.

Informatie

Eénmaal per jaar bezorgt de verzekeraar aan de verzekeringnemer een overzicht van de evolutie van de pensioenovereenkomst tijdens het afgelopen jaar.

Klachtendienst

Met vragen over deze financiële infofiche kunt u steeds terecht bij uw verzekeringsbemiddelaar of bij Fidea.

Als u dat wenst, kunt u eventuele klachten ook richten tot:

- De klachtendienst van Fidea, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, tel. 03 203 85 85, fax. 03 203 86 55, klachten@fidea.be, www.fidea.be.
- De Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax. 02 547 59 75, www.ombudsman.as. Email: info@ombudsman.as.

Verzekeraar

Fidea nv, codenummer 0033, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, België, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Op de overeenkomst Flexibel IPT Saving Plan is het Belgisch recht van toepassing.

⁵ Fidea houdt 16,66% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

⁶ Fidea houdt 10,09% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Bijlage I: Overzicht tak 23-beleggingsfondsen

Naam intern beleggingsfonds	Naam onderliggend beleggingsfonds	ISIN Code onderliggend fonds	Risicoklasse op basis van SRRI*	Risicoklasse op basis van SRI**
Fidea BGF Euro Reserve	BlackRock Global Funds – Euro Reserve Fund (A2 EUR)	LU0432365988	1	1
Fidea BGF Euro Corporate Bond	BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond (A2 EUR)	LU0162658883	3	2
Fidea BSF European Select Strategies	BlackRock Strategic Funds – European Select Strategies (A2 EUR)	LU1271725100	3	2
Fidea BGF Euro Short Duration Bond	BlackRock Global Funds - Euro Short Duration Bond Fund (A2 EUR)	LU0093503810	3	2
Fidea RAM Global Bond Total Return	RAM - Global Bond Total Return Fund	LU0419187058	3	2
Fidea BGF Global Multi-Asset Income Hedged	BlackRock Global Funds – Global Multi-Asset Income Hedged (A2 EUR)	LU0784383399	3	2
Fidea BGF Global Allocation Hedged	BlackRock Global Funds – Global Allocation Fund Hedged (A2 EUR)	LU0212925753	4	3
Fidea BSF Americas Diversified Equity Absolute Return	BlackRock Strategic Funds - Americas Diversified Equity Absolute Return Fund (A2 EUR)	LU0725892466	4	3
Fidea BGF European Special Situations	BlackRock Global Funds – European Special Situations (A2 EUR)	LU0154234636	5	4
Fidea BGF Global Allocation	BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund (A2 EUR)	LU0171283459	5	3
Fidea BGF Global Equity Income Hedged	BlackRock Global Funds – Global Equity Income Hedged (A2 EUR)	LU0625451603	5	3
Fidea BGF World Real Estate Securities	BlackRock Global Funds - World Real Estate Securities Fund (E2 EUR)	LU1219733679	5	4
Fidea RAM European Equities	RAM - European Equities Fund	LU0160155981	5	4
Fidea RAM Long-Short European Equities	RAM - Long-Short European Equities Fund	LU0705071453	5	3
Fidea BGF New Energy	BlackRock Global Funds – New Energy (A2 EUR)	LU0171289902	6	4
Fidea BGF World Healthscience	BlackRock Global Funds – World Healthscience (A2 EUR)	LU0171307068	6	4
Fidea BGF World Technology	BlackRock Global Funds – World Technology (A2 EUR)	LU0171310443	6	4

*De SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) geeft een indicatie van het risico verbonden aan een belegging in een instelling voor collectieve beleggingen (ICB). Het risico wordt gewaardeerd op een schaal van 1 (zwak risico) tot 7 (hoogste risico).

**Samenvattende Risico-indicator (SRI) volgens het PRIIPS-reglement. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

Bijlage 2: Risicopremie voor de aanvullende waarborgen overlijden

De risicopremie wordt berekend in functie van de bereikte leeftijd van de verzekerde, het aanvullend verzekerd bedrag binnen de waarborg en de premievoeten. Deze premievoeten kunnen **driejaarlijks** worden herzien door de verzekeraar.

Er wordt bij de berekening ook een onderscheid gemaakt tussen een niet-roker en roker. De verzekerde zal als een niet-roker worden beschouwd indien deze minstens 2 jaar niet meer gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken.

De onderstaande tabellen geven de **maandelijkse** risicopremie per leeftijd weer voor een risicokapitaal van €10 000,00. De tabellen beperken zich tot de leeftijden van 18 tot 80 jaar.

Tabel 1: Maandelijkse risicopremie (in EUR) voor niet-rokers per leeftijd

Niet-roker			
Leeftijd	Risicopremie	Leeftijd	Risicopremie
18	1,23	50	3,72
19	1,24	51	4,00
20	1,25	52	4,31
21	1,27	53	4,65
22	1,28	54	5,02
23	1,30	55	5,44
24	1,31	56	5,91
25	1,33	57	6,42
26	1,36	58	6,99
27	1,38	59	7,61
28	1,41	60	8,31
29	1,44	61	9,08
30	1,47	62	9,93
31	1,50	63	10,87
32	1,54	64	11,92
33	1,59	65	13,07
34	1,64	66	14,35
35	1,69	67	15,76
36	1,75	68	17,32
37	1,82	69	19,05

38	1,89	70	20,96
39	1,97	71	23,07
40	2,06	72	25,40
41	2,16	73	27,98
42	2,27	74	30,83
43	2,40	75	33,97
44	2,53	76	37,44
45	2,68	77	41,26
46	2,85	78	45,48
47	3,04	79	50,13
48	3,24	80	55,25
49	3,47		

Tabel 2: Maandelijkse risicopremie (in EUR) voor rokers per leeftijd

Roker			
Leeftijd	Risicopremie	Leeftijd	Risicopremie
18	1,48	50	5,21
19	1,49	51	5,63
20	1,51	52	6,09
21	1,53	53	6,60
22	1,55	54	7,17
23	1,57	55	7,79
24	1,60	56	8,49
25	1,63	57	9,26
26	1,66	58	10,11
27	1,70	59	11,05
28	1,74	60	12,09
29	1,78	61	13,25
30	1,83	62	14,52
31	1,88	63	15,94
32	1,94	64	17,50

33	2,01	65	19,22
34	2,08	66	21,13
35	2,17	67	23,24
36	2,26	68	25,58
37	2,36	69	28,15
38	2,47	70	31,00
39	2,59	71	34,14
40	2,72	72	37,61
41	2,87	73	41,44
42	3,04	74	45,66
43	3,23	75	50,32
44	3,43	76	55,44
45	3,66	77	61,09
46	3,91	78	67,30
47	4,18	79	74,13
48	4,49	80	81,63
49	4,83		