

# CERTIFLEX FISCAAL

Tak 21-levensverzekering  
van Integrale nv als langetermijnsparproduct

**+**  
**INFO**

Financiële infofiche  
Levensverzekering

## INFORMATIEFICHE

### AARD VAN HET SPAARPRODUCT

- Een tak 21-levensverzekering is een langetermijnsparproduct. Daarbij krijgt u niet alleen uw kapitaal terugbetaald, maar ook interesten en eventueel een deelname in de winst van Integrale nv.
- Deze levensverzekering is een overeenkomst waarbij een verzekeringsonderneming er zich toe verbindt om, tegen ontvangst van één of meerdere verzekeringspremies, aan de verzekeringsnemer, aan de erfgenamen van de verzekeringsnemer of aan een door de verzekeringsnemer aangeduide persoon (de zogenaamde « begunstigde ») een bepaalde of bepaalbare som uit te betalen, hetzij op het tijdstip van overlijden van de verzekerde, hetzij bij overlijden van de verzekerde, hetzij bij de beëindiging van de overeenkomst indien de verzekerde op dat ogenblik nog in leven is.
- Dit spaarproduct is bedoeld voor spaarders van 18 tot 64 jaar die hun spaargeld niet nodig hebben voor de leeftijd van 60 jaar (indien gestort voor 55 jaar) of gedurende een periode van minimum 10 jaar voor een intekening vanaf 55 jaar.
- Er is geen minimum storting vereist en de bijkomende stortingen zijn vrij te bepalen voor zover het wettelijk plafond, vastgelegd door de fiscale wetgeving, wordt gerespecteerd (meer informatie vindt u in de rubriek « Samenvatting van de fiscaliteit »).
- De interesten en de eventuele winstdeelnames vormen samen het rendement van het spaarproduct.
- a) Op 01/01/2017 bedraagt de rentevoet 0,75 % op jaarbasis. Die rentevoet geldt voor het gestorte bedrag, na aftrek van de taksen, de instapkosten en de eventuele beheerkosten. De rentevoet in voege op het moment van de storting geldt tot en met 31 december van het achtste jaar dat volgt op de storting. Vanaf 1 januari, volgend op deze eerste periode, wordt de door de storting verworven waarde gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum rentevoet 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.  
  
U bent dus bij de start niet zeker van de rente die u zal krijgen voor toekomstige stortingen; die kan altijd worden gewijzigd. Voor toekomstige stortingen zal u de op het ogenblik van de storting geldende rente ontvangen.
- b) Integrale nv kan eenmaal per jaar een winstdeelname toekennen, afhankelijk van de voorwaarden beschreven in het winstdelingsplan en na goedkeuring door de algemene vergadering. U bent niet zeker een winstdeelname te zullen ontvangen, maar eens toegekend is zij definitief verworven.
- De interesten en de winstdeelname worden op hun beurt tegen de geldende rentevoet gekapitaliseerd.
- Een afkoop tijdens het jaar kan leiden tot een vermindering van de interesten en de eventuele winstdeling.

### WAARBORGEN

Integrale nv waarborgt, na afhouding van de taks op de stortingen en de kosten die vermeld zijn in de tabel op de achterzijde van dit document:

- als de verzekerde op de einddatum van de overeenkomst nog leeft, de terugbetaling aan de verzekeringsnemer van alle uitgevoerde stortingen, verminderd met eventuele afkopen en vermeerderd met de eventuele winstdeelnames en de interesten die tijdens de looptijd van de overeenkomst zijn verworven;
- als de verzekerde voor de einddatum van de overeenkomst overlijdt, de terugbetaling aan de begunstigde van de uitgevoerde stortingen, verminderd met eventuele afkopen en vermeerderd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten.

## LOOPTIJD

- De looptijd van de overeenkomst bedraagt minimaal 10 jaar vanaf de datum van ontvangst van de eerste storting. De overeenkomst heeft een bepaalde looptijd en eindigt ten vroegste op de 65ste verjaardag van de verzekeringsnemer.
- De tak 21-levensverzekering eindigt op de einddatum van het contract, bij overlijden van de verzekerde of bij totale afkoop (opzegging).
- Een gedeeltelijke of volledige afkoop is mogelijk. Er kunnen uitstapkosten en afkoopkosten worden aangerekend en er kan een fiscale boete worden opgelegd. Voor meer detailinformatie wordt verwezen naar de rubriek « fiscaliteit ».
- U heeft het recht uw overeenkomst binnen 30 dagen na de ontvangst van de eerste storting op te zeggen. In dat geval betaalt de verzekeringsonderneming de uitgevoerde stortingen terug, minus de bedragen die al werden gebruikt om het risico te dekken.

## KOSTEN EN VERGOEDING VAN DE VERZEKERINGSTUSSENPERSOON

### 1. Kosten

De door u betaalde kosten dienen voor de werking van Integrale nv en Ethias nv in haar hoedanigheid van verzekeringsagent, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten, en verminderen het mogelijke rendement van het spaarproduct.

EENMALIGE KOSTEN		COMMENTAAR
Instapkosten	1 %	
Uitstapkosten (volledige of gedeeltelijke uitstap)	5 %	Tot de anticipatieve heffing
Bijkomende afkoopkosten	Geen	
<b>OP JAARBASIS AANGEREKENDE KOSTEN OP HET NETTOBEDRAG VAN DE GECUMULEERDE STORTINGEN, DE INTERESTEN EN DE EVENTUELE WINSTDEELNAMES</b>		
Beheerkosten	0,18 %	

- Voor elke storting worden instapkosten aangerekend.
- Meer details over de kosten en een eventuele afkoopvergoeding vindt u in de overeenstemmende passages van de algemene voorwaarden van de overeenkomst beschikbaar op de website [www.ethias.be/certiflex](http://www.ethias.be/certiflex) van uw verzekeringstussenpersoon.

### 2. Vergoeding van de verzekeringstussenpersoon

In het kader van de conventie afgesloten tussen Ethias nv (verzekeringsagent) en de verzekeraar (Integrale nv), betaalt deze laatste de volgende vergoedingen aan Ethias nv om haar toe te laten een kwaliteitsvolle dienstverlening te bieden aan haar cliënteel:

TYPE	BEDRAG	BEREKENINGSBASIS	FREQUENTIE
Instapkost	1 %	Premie zonder taks	Elke storting
Beheerscommissie op het contract	Kapitalisatie aan 0,18 %	Reserves	Jaarlijks
Beheerscommissie op de lopende reserves	Kapitalisatie aan 0,31 %	Reserves	Jaarlijks
Afkoopkost	2,5 % voor de inhouding van de anticipatieve taxatie	Reserves	Elke afkoop

Voor bijkomende informatie: [info.leven@ethias.be](mailto:info.leven@ethias.be)

## RENDEMENTEN

---

- De rentevoet en de eventuele winstdeelnames vormen samen het rendement van het spaarproduct.
- U bent niet zeker winstdeelname te zullen krijgen. Maar eens die winstdeelname is toegekend, is zij definitief verworven. De winstdeelname varieert ieder jaar en wordt toegekend na de beslissing van de Algemene Vergadering van aandeelhouders in functie van de resultaten van de verzekeraar.
- Dit product wordt gecommmercialiseerd sinds 10/02/2012, in het verleden werden er winstdeelnames toegekend. Voor meer informatie kan u Ethias contacteren op 011 28 23 84 of kan u langskomen in één van onze kantoren.

## POTENTIËLE RISICO'S

---

### 1. Risico op insolventiteit/faillissement

Het risico op insolventiteit 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 opzichte van Integrale nv. In het slechtste geval, in geval van insolventiteit of faillissement van Integrale nv, is een verlies van een deel van de verworven waarde van het contract niet uit te sluiten.

### 2. Renterisico

Elke storting wordt gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde minimum interestvoet van kracht op de datum van ontvangst tot en met 31 december van het 8ste jaar dat volgt op de storting (hierna « de periode » genoemd). De gewaarborgde minimum 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 tegen de minimum gewaarborgde interestvoet die van kracht is op dat moment en dit voor de volgende acht jaar. Zo gaat dit verder met opeenvolgende periodes van acht jaar.

Meer informatie over dit onderwerp vindt u in artikel 6 van de algemene voorwaarden.

## SAMENVATTING VAN DE FISCALITEIT

---

- In het kader van de langetermijnsparovereenkomst uitgevoerde stortingen geven recht op een fiscaal voordeel van maximaal 30 % op de stortingen in het kader van de inkomstenbelasting van natuurlijke personen ten belope van maximaal 2 260 euro. Op die stortingen wordt een taks van 2 % ingehouden.

Als de spaarder jonger is dan 55 jaar op de aanvangsdatum van de overeenkomst wordt op zijn 60ste verjaardag een anticipatieve taks van 10 % ingehouden op de stortingen (minus de afkopen) vermeerderd met de reeds verworven interesten en verminderd met de eventuele winstdeelnames.
  - Als de spaarder ouder is dan 55 jaar op de aanvangsdatum van de overeenkomst wordt op de 10de verjaardag van de polis een anticipatieve taks van 10 % ingehouden op de stortingen vermeerderd met de reeds verworven interesten en verminderd met de eventuele winstdeelnames.
  - Elke betaling die wordt uitgevoerd na de anticipatieve heffing ten gevolge een afkoop of naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde of op de vervaldatum van de polis, is vrijgesteld van belasting.
  - Bij afkoop voor de 60ste verjaardag van de spaarder, wordt een bedrijfsvoorheffing van 33,31 % (gemiddelde gemeentebelasting) ingehouden.
  - Bij afkoop na de 60ste verjaardag van de spaarder en wanneer geen anticipatieve taks werd ingehouden, wordt een taks van 10 % aangerekend tijdens de 5 jaar voorafgaand aan de vervaldatum van de overeenkomst. In de andere gevallen bedraagt de taks 33 %.
- De bedrijfsvoorheffing/taks wordt ingehouden op de stortingen (minus de afkopen) vermeerderd met de reeds verworven interesten en verminderd met de eventuele winstdeelnames en na aftrek van de beheerskosten.

- Bij uitbetaling van het overlijdenskapitaal voor de 60ste verjaardag van de spaarder, wordt een bedrijfsvoorheffing van 10,09 % (gemiddelde gemeentebelasting) ingehouden.
- Bij uitbetaling van het overlijdenskapitaal na de 60ste verjaardag van de spaarder, en wanneer geen anticipatieve taks werd ingehouden, wordt een taks van 10 % aangerekend. De bedrijfsvoorheffing/taks wordt ingehouden op de stortingen (minus de afkopen) vermeerderd met de reeds verworven interesten en verminderd met de eventuele winstdeelnames.
- De hierboven vermelde fiscale behandeling is van toepassing op in België wonende fysieke personen en hangt af van de individuele situatie van de verzekeringsnemer. De toepasselijke fiscale wetgeving kan aan wijzigingen onderhevig zijn.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

---

- Integrale nv, nr. 1530, Place St Jacques 11/101 te 4000 Luik, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België tak 21-producten aan te bieden en onderworpen aan het Belgisch recht – [www.integrale.be](http://www.integrale.be).
- Bij faillissement van de verzekeringsonderneming met een vergunning in België vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele vervroegde afkopen) verhoogd met de eventuele winstdeelnames en de reeds verworven interesten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van 100 000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming. Integrale nv is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be).
- Elke beslissing tot intekening op CertiFlex Fiscaal, verzekeringscontract van tak 21 onderworpen aan de Belgische wetgeving, moet gebeuren op basis van een volledige analyse van de bijzondere voorwaarden, de algemene voorwaarden en de financiële infofiche. Deze laatste twee documenten zijn gratis beschikbaar in onze kantoren en op onze website [www.ethias.be](http://www.ethias.be).
- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar zal dit bijzonder vermogen bij voorrang worden aangewend ter uitvoering van de verplichtingen van de verzekeraar ten aanzien van de verzekeringsnemers en/of begunstigden.
- Deze informatiefiche kan worden gewijzigd. Voor een geactualiseerde versie wordt verwezen naar de pagina van onze website [www.ethias.be/certiflex](http://www.ethias.be/certiflex).
- Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de maatschappelijke zetel van de verzekeringstussenpersoon Ethias en die steeds kunnen worden geraadpleegd op haar website via [www.ethias.be/certiflex](http://www.ethias.be/certiflex).
- U ontvangt jaarlijks een gedetailleerde overzichtsstaat van uw tak 21-levensverzekering met de toestand op 31 december. Die gedetailleerde overzichtsstaat vermeldt minstens het totaalbedrag van de uitgevoerde stortingen, de tijdens het jaar uitgevoerde stortingen, de eventuele winstdeelname en de reeds verworven interesten. U kan deze gedetailleerde overzichtsstaat van de levensverzekeringsovereenkomst steeds raadplegen op de beveiligde ruimte My Ethias van uw verzekeringstussenpersoon.
- Met eventuele klachten kan u terecht bij Ethias « Dienst 2000 », Prins-Bisschopssingel 73 te 3500 Hasselt - Fax 011 85 61 10 [klachtenbeheer@ethias.be](mailto:klachtenbeheer@ethias.be). Als die procedure geen oplossing brengt, kan u de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)) contacteren op volgend adres: de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, fax 02 547 59 75.

**DEZE INFORMATIEFICHE BESCHRIJFT DE MODALITEITEN VAN HET PRODUCT OP 01/01/2017.**

ETHIAS NV rue des Croisiers 24 4000 LUIK [www.ethias.be](http://www.ethias.be)

Verzekeringstussenpersoon ingeschreven onder het FSMA nr. 14101A in de categorie verzekeringsagent  
RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB

CertiFlex Fiscaal is één van de commerciële benamingen waaronder Ethias nv, in haar hoedanigheid van verzekeringsagent, contracten met flexibele premies van tak 21 aanbiedt. De verzekeraar is Integrale nv, Place Saint-Jacques 11/101, 4000 Luik. Verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenr. 1530.