



Family Home Protection - Aviza Insurance - Securex Leven VOV

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken partijen?

Doelgroep

Vennootschappen die voor hun zelfstandige bedrijfsleider met een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging, financiële zekerheid voor de rechthebbenden willen voorzien bij diens overlijden. De leeftijd van de zelfstandige bedrijfsleider mag bij het onderschrijven maximaal 64 jaar bedragen.

Betrokken partijen

- pensioeninstelling: Securex Leven VOV
- gevolmachtigde onderschrijver: Aviza Insurance bv
- verzekeringnemer: de vennootschap van de zelfstandige bedrijfsleider
- verzekerde: de zelfstandige bedrijfsleider
- begunstigde bij overlijden: standaard de echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner, bij ontstentenis de kinderen van de zelfstandige bedrijfsleider. De vennootschap kan ook vrij één of meerdere begunstigten aanduiden.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborg bij leven

Geen

Hoofdwaarborg bij overlijden

Bij vroegtijdig overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider zal het kapitaal overlijden aan de begunstigde(n) worden uitgekeerd.

De vennootschap heeft de keuze tussen:

- een tijdelijke verzekering met een vast kapitaal bij overlijden gedurende de ganse looptijd van het verzekeringscontract
- een schuldsaldoverzekering met een afnemend kapitaal bij overlijden dat met de uitstaande schuld van het krediet evolueert. De daling van het kapitaal overlijden kan worden uitgesteld.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Family Home Protection is een overlijdensverzekering van het type tak 21. Er is geen pensioenopbouw.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De vennootschap kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed. Dat kan door ze in pand te geven als waarborg voor een krediet. De overeenkomst kan echter niet worden aangewend voor de opname van een voorschot of voor de wedersamenstelling van een krediet.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De financiering gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap. De periodiciteit van de premiebetalingen is vrij te bepalen en kan maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks of eenmalig zijn.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De uitbetaling gebeurt bij het overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Bij de reserve-overdracht kunnen afkoopkosten aangerekend worden. Voor overlijdensverzekeringen met risicopremies of periodieke constante premies, betaalbaar gedurende een periode langer dan de helft van de looptijd van de overeenkomst, bestaat het recht op een reserveoverdracht niet.

Premietaks

Er is een taks van 4,4% verschuldigd op de premie.

Fiscaal voordeel

- De bijdragen van de vennootschap worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokken, regelmatig en minstens maandelijks bezoldigde zelfstandige bedrijfsleider.
- De bijdragen van de vennootschap zijn aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.

Belasting op de uitkering

- RIZIV-bijdrage van 3,55% op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de echtgeno(o)t(e) van de zelfstandige bedrijfsleider;
- solidariteitsbijdrage tussen 0% en 2% op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de echtgeno(o)t(e) van de zelfstandige bedrijfsleider;
- belasting tegen een afzonderlijk tarief, te verhogen met gemeentebelasting, op de uitkering, desgevallend verminderd met de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage. Het afzonderlijk tarief bedraagt 16,50% of, onder bepaalde voorwaarden, 10%;
- bij de aanwending voor vastgoedfinanciering zal onder bepaalde voorwaarden en beperkingen de uitkering belast worden tegen het stelsel van de fictieve rente.

Successierechten

De uitkering bij overlijden is onderworpen aan successierechten.

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de afkoop, de reductie en de reserveoverdracht naar een andere pensioeninstelling.

Instapkosten

De premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, kosten die dienen voor de werking van de maatschappij, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten bij overlijden

Afkoopkosten

Afnemende afkoopvergoeding van 5% berekend op de theoretische afkoopwaarde en met een minimum van € 75. Dit bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/06/2018). Dit percentage neemt tijdens de laatste 5 jaar af met 1% per jaar.

Reductiekosten

De reductiekosten bedragen € 75. Dit bedrag wordt geïndexeerd volgens de index van de consumptieprijzen (referentie-index: 01/06/2018)

Kosten reserveoverdracht naar andere pensioeninstelling

Idem als bij afkoop.



Welke fiscaliteit is van toepassing?



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de
informatieverstrekking?

Vóór het onderschrijven van de overeenkomst

- Via uw makelaar
- Op onze website kunt u meer info terugvinden over dit product met verwijzing naar de algemene voorwaarden en de segmentatiecriteria.

Na het onderschrijven van de overeenkomst

- De zelfstandige bedrijfsleider die nog tewerkgesteld is bij de vennootschap krijgt een pensioenfiche met de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar, met o.a. de vermelding van het kapitaal bij overlijden op 01/01 van het betrokken jaar.
- De zelfstandige bedrijfsleider, actief of niet meer actief, kan de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar consulteren via de website van de overheid 'www.mypension.be'.



Wat met klachten over het
product?

Elke klacht kan u richten aan :

- Securex Leven VOV-Klachtendienst, Sint-Michielswarande 30, 1040 Brussel of via mail aan claims.insurance@securex.be
- De Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, www.ombudsman.as.

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt.

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het beheer van uw verzekeringsproduct. Dat doen wij met respect voor het recht op privacy en zoals de wet het ons voorschrijft. De volledige informatie leest u in ons privacybeleid op onze website (<https://www.aviza.be/privacybeleid/>).

Aviza Insurance bv, ondernemingsnummer 0648.788.557, Koninklijkelaan 74, 2600 Berchem, België is een gevolmachtigde onderschrijver, gemachtigd om in België overlijdensverzekeringen en schuldsaldoverzekeringen aan te gaan en te beheren in naam en voor rekening van Securex leven VOV.

Securex leven VOV, Tervurenlaan 43, B-1040 Brussel, is een verzekeringsmaatschappij die erkend is onder het nummer 944. De behandeling van niet opgeloste klachten behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.

Deze infofiche beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2020.