



## AGENCIA FISCAL PENSIOENSPAARPLAN van ACM Belgium Life NV



### Financiële infofiche Levensverzekering in Tak 21

#### Type levensverzekering

Individuele levensverzekering met gewaarborgde rentevoet (Tak 21) van ACM Belgium Life NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht.

#### Waarborgen

De premies, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en kosten, vermeerderd met de rente op basis van de gegarandeerde rentevoet en eventueel toegekende definitieve winstaandeel, vormen de opgebouwde reserve. De opgebouwde reserve is gewaarborgd.

- Indien de verzekerde nog in leven is op het einde van de duurtijd van de polis, wordt de opgebouwde reserve op de einddatum uitbetaald aan de begunstigde bij leven.
- Ingeval de verzekerde komt te overlijden vóór de einddatum van de polis, zal, afhankelijk van de keuze van de uitkering bij overlijden door de verzekeringnemer bij aanvang van de polis, het bedrag dat aan de begunstigde(n) wordt uitbetaald:
  - optie 1: de opgebouwde reserve op het moment van overlijden.
  - optie 2: het hoogste van de verzekerde som (een bedrag gekozen door de verzekeringnemer bij het afsluiten van de polis met een maximum van € 50.000) en de op het moment van overlijden gevormde reserve. De kosten voor de bijkomende dekking overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve.

Gelieve de Algemene Voorwaarden van dit product te raadplegen voor een volledige lijst van uitsluitingen die van toepassing zijn op deze dekking (bv. Zelfmoord in de loop van het eerste jaar van het contract).

#### Doelgroep

Agencia Fiscal – Pensioenspaarplan richt zich tot natuurlijke personen, tussen 18 en 64 jaar, die in België of in de Europese Economische Ruimte (EER) verblijven, die regelmatig wensen te sparen om een bijkomend spaarkapitaal op te bouwen terwijl ze tegelijkertijd voordeel halen uit het belastingregime gekoppeld aan het pensioensparen.

Amerikaanse belastingbetalers mogen deze polis niet onderschrijven.

#### Rendement

##### Gewaarborgde rentevoet

- Elke betaalde premie is gekoppeld aan een gewaarborgde rentevoet. Dit is de gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op de ingangsdatum van de premie.
- Deze rentevoet is van toepassing op de premies na aftrek van eventuele kosten en belastingen, en is gegarandeerd voor de looptijd van de polis.
- De gewaarborgde rentevoet voor Agencia Fiscal bedraagt 1,50% per jaar (rentevoet van kracht sinds 12 december 2023 tot een nieuwe rentevoet wordt meegedeeld).
- De gewaarborgde rentevoet gekoppeld aan een premie, kan op eender welk moment opnieuw herbekeken worden voor toekomstige premies bij bestaande polissen en tevens voor nieuwe polissen.

## Winstdeling

- Eén keer per jaar wordt een winstdeling per premie bepaald voor het voorafgaande jaar, volgens de voorwaarden beschreven in het plan van winstdeling, gedeponereerd bij de Nationale Bank Van België. De definitieve winstdeling wordt aan de opgebouwde reserve toegevoegd op 31 december van het jaar dat aan de toekenning voorafgaat.
- De winstdeling is ontworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV.
- De definitieve winstdeling kan verschillend zijn per premie en per jaar, afhankelijk van de heersende economische toestand en kapitaalmarkten.
- Eventuele winstdelingen uit het verleden zijn geen garanties voor winstdelingen in de toekomst.

De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement.

Wijze van kapitalisatie: samengestelde intrest op dagbasis.

## Historisch rendement

Globaal jaarlijks rendement (gegarandeerde rentevoet en winstdeling):

2016:	1,00%	2019:	0,80%	2022:	1,00%
2017:	0,80%	2020:	0,80%	2023:	1,80%
2018:	0,80%	2021:	0,70%		

De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen het jaarlijks globaal rendement. De kosten en lasten zijn niet inbegrepen in de berekening van het rendement.

Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor toekomstige prestaties.

De winstdeling is ontworpen aan de goedkeuring van de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV.

## Kosten

### Instapkosten

- Een instapkost met een maximum van 6% is van toepassing op elke betaalde premie.
- Een vaste kost van € 10 wordt van de eerste premie afgetrokken.

### Uitstapkosten / Afkoopvergoeding

- Bij opzegging van de overeenkomst tijdens de bedenktijd van 30 dagen ontvangt de verzekeringnemer de door hem betaalde premie terug, in voorkomend geval na aftrek van het reeds verbruikte deel voor de aanvullende overlijdensverzekering.
- In de volgende gevallen zijn er geen uitstapkosten van toepassing:
  - Gedeeltelijke afkoop uitgevoerd in het kalenderjaar, op voorwaarde dat het gecumuleerde bedrag van de gedeeltelijke afko(o)p(en) niet hoger is/zijn dan 15% van de opgebouwde reserve op de voorafgaande datum van 31 december (met een maximum van € 25.000);
  - Contractuele einddatum van de polis;
  - In geval van overlijden van de verzekerde.
- Met uitzondering van de bovenstaande gevallen, zijn er uitstapkosten voor volledige en gedeeltelijke afkoop tijdens de duurtijd van de polis. De uitstapkosten voor afkoop bedragen 5% tenzij de afkoop gebeurt in één van de laatste 5 jaren voorafgaand aan de einddatum van de polis, de kosten verminderend elk jaar met 1%. Bijgevolg bedragen de uitstapkosten in het laatste jaar vóór de vervaldag van de polis 1%.

### Beheerskosten rechtstreeks van het contract afgetrokken

Geen.

### Kosten voor een bijkomende overlijdensdekking

De kosten voor een bijkomende dekking bij overlijden worden dagelijks afgetrokken van de opgebouwde reserve.

## Looptijd

- De minimale duurtijd van de polis bedraagt 10 jaar.
- De vervaldatum kan niet vroeger zijn dan de 65ste verjaardag van de verzekeringnemer.
- Het contract kan vroegtijdig worden stopgezet door een volledige afkoop of in geval van overlijden van de verzekerde.

## Premie

- Het minimumbedrag voor de jaarlijkse premies bedraagt: € 500, inclusief kosten en taksen.
- Het minimumbedrag voor de eerste premie bedraagt: € 125, inclusief kosten en taksen.
- Het minimumbedrag voor aanvullende betalingen: € 25, inclusief kosten en taksen.
- Het maximaal jaarlijks premiebedrag voor het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan is gelijk aan het toepasselijke belastingplafond (jaarlijks geïndexeerd). Voor 2024 bedraagt het maximale jaarlijks bedrag € 1.020 (belastingbesparing van 30 %) of € 1.310 (belastingbesparing van 25 %).
- De betalingen worden periodiek verricht (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks).
- De mogelijkheid bestaat om de premies jaarlijks met 2 %, 3 %, 4 % te verhogen of te verhogen met het indexcijfer der consumptieprijzen of te verhogen tot het toepasselijke belastingplafond.

## Fiscaliteit

### Belastingvoordeel

De premies, betaald in het kader van het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan, geven, onder bepaalde voorwaarden, recht op een fiscaal voordeel in het kader van de personenbelasting tot een maximumbedrag van € 1.020 (belastingbesparing van 30%) of € 1.310 (belastingbesparing van 25%) voor het jaar 2024.

### Premietaks

De betaalde premies in het kader van het Agenia Fiscal Pensioenspaarplan zijn vrijgesteld van premietaks.

### Anticipatieve taks

- Indien de verzekeringnemer jonger is dan 55 jaar op de begindatum van de polis, zal, op de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer een anticipatieve taks ingehouden worden van 8% op de opgebouwde reserve van de polis, verminderd met de toegekende winstdelingen.
- Indien de verzekeringnemer 55 jaar of ouder is op de begindatum van de polis, zal, op de 10de verjaardag van de polis, een anticipatieve taks van 8% ingehouden worden op de opgebouwde reserve van de polis, verminderd met de toegekende winstdelingen.

Elke betaling voor volledige en gedeeltelijke afkoop of uitkering bij overlijden of op einddatum van de polis gedaan nadat de hiervoor vermelde anticipatieve taks werd ingehouden is vrijgesteld van belastingen.

### Voorheffing/taks bij gedeeltelijke of volledige afkoop

- Betalingen ingevolge volledige of gedeeltelijke afkoop vóór de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer zijn onderhevig aan een voorheffing van 8% (exclusief gemeentebelasting) bij vervroegde pensionering of binnen de 5 jaar vóór de normale pensioendatum of op de normale pensioendatum indien de volgende voorwaarden vervuld zijn:
  - tijdstip van afkoop is 10 jaar of meer na de begindatum van de polis, en
  - premies zijn betaald geweest gedurende tenminste 5 inkomstenjaren, en
  - elke premie is meer dan 5 jaar geïnvesteerd (een pro rata regeling is van toepassing indien niet elke premie meer dan 5 jaar werd geïnvesteerd).

Wordt er niet aan al deze voorwaarden voldaan, geldt een voorheffing van 33,31% (exclusief gemeentebelasting).

- Betalingen ingevolge volledige of gedeeltelijke afkoop op of na de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer zijn, indien er nog geen anticipatieve taks werd toegepast, onderhevig aan een taks van 8% wanneer zij gedaan worden bij de vervroegde pensionering of binnen 5 jaar vóór de normale pensioendatum of op de normale pensioendatum. In andere gevallen is een taks van 33,31% van toepassing (exclusief gemeentebelasting).

Deze voorheffing/taks is betaalbaar op de opgebouwde reserve van de polis op de datum van de afkoop, verminderd met de toegekende winstdelingen en na afhouding van de afkoopkosten. Er wordt een pro rata berekening uitgevoerd voor gedeeltelijke afkopen.

## Voorheffing/taks bij de uitkering in geval van overlijden

- Bij betalingen van een uitkering bij overlijden gedaan vóór de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, geldt een voorheffing van 8,08%. Dit tarief houdt rekening met een gemiddelde gemeentebelasting.
- Bij betalingen van een uitkering bij overlijden op of na de 60ste verjaardag van de verzekeringnemer, en indien er geen anticipatieve taks ingehouden werd, geldt een taks van 8%.

De voorheffing/taks is betaalbaar op de opgebouwde reserve van de polis op de datum van overlijden verminderd met de toegekende winstindelingen. De wetgeving inzake successierechten is eveneens van toepassing.

## Voorheffing/taks bij de uitkering op einddatum

De betaling ingevolge een uitkering op einddatum is vrijgesteld van voorheffing/taks indien voorafgaand aan de einddatum de anticipatieve taks werd toegepast.

De hierboven beschreven belastingregime is het regime van toepassing op een niet-professionele klant, natuurlijke persoon met woonplaats in België, en is gebaseerd op de wettelijke bepalingen en officieel beschikbare informatie op 1 januari 2024. De fiscale behandeling kan echter wijzigen in de toekomst.

## Afkoop/opname

### Gedeeltelijke afkoop

- De verzekeringnemer kan op eender welk moment een gedeeltelijke afkoop vragen.
- Er is geen minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop. Indien de resterende opgebouwde reserve van de polis echter lager is dan € 1.250, zal de polis volledig afgekocht worden.

### Volledige afkoop

De verzekeringnemer kan op eender welk moment een volledige afkoop vragen. Een volledige afkoop betekent het einde van de polis.

### Bedenktijd

Bij opzegging van het contract tijdens de bedenktijd van 30 dagen krijgt de verzekeringnemer de door hem betaalde premie terugbetaald, in voorkomend geval na aftrek van het voor de overlijdensverzekering reeds verbruikte deel.

## Risico's

Dit product bevat bepaalde risico's die inherent zijn aan de producten van Tak 21, zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van ACM Belgium Life NV); het liquiditeitsrisico in geval van vervroegde afkoop van het contract en het risico van een wijziging van de rentevoet voor toekomstige premies.

## Informatie

De beslissing om in te schrijven op dit product wordt bij voorkeur genomen op basis van een volledige analyse van dit document en de Algemene Voorwaarden van de Agenia Fiscal, die aanvullende informatie bevatten en gratis verkrijgbaar zijn bij de Beobank agentschappen, op [www.acm.be](http://www.acm.be) en [www.beobank.be](http://www.beobank.be).

Aan het begin van elk kalenderjaar ontvangt de verzekeringnemer een jaarlijkse inlichtingenfiche met de details van de status van zijn polis, in het bijzonder:

- De opgebouwde reserve op 31 december van het afgelopen jaar;
- De opgebouwde reserve op 31 december van het vorig jaar;
- De netto betaalde premies gedurende het afgelopen jaar;
- De instapkosten en vaste kosten van het afgelopen jaar;
- Vergoedingen betaald in het afgelopen jaar;
- De afkopen gedurende het afgelopen jaar;
- De gewaarborgde rentevoet van het afgelopen jaar;
- De eventuele winstdeling van het afgelopen jaar;
- De datum van de laatste aanwijzing van de begunstigden.

Een fiscaal attest zal aan de verzekeringnemer bezorgd worden in overeenstemming met de toepasselijke fiscale verplichting.

In geval van faillissement van een verzekeringsonderneming met een vergunning in België, valt de eventuele afkoopwaarde van een Tak 21 contract onder de beschermingsregeling tot een maximum van € 100.000 per persoon per verzekeringsonderneming. ACM Belgium Life NV is aangesloten bij het verplichte Belgische rechtssysteem dat u beschermt in geval van faillissement van ACM Belgium Life NV binnen de grenzen en onder de voorwaarden beschreven op de website <http://garantiefonds.belgium.be/nl>.

Het Belgische recht is van toepassing op dit contract.

## Klachten

Klachten kunnen gericht worden aan ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 te 1000 Brussel of via e-mail naar [complaints-life@acm.be](mailto:complaints-life@acm.be).

Alle klachten worden bestudeerd door de verantwoordelijke voor het klachtenbeheer bij ACM Belgium Life NV. Deze analyseert uw klacht en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van ACM Belgium Life NV, of met eventuele andere betrokken personen of diensten, teneinde een billijk antwoord te formuleren op uw klacht.

Wanneer ons antwoord op uw klacht u niet tevreden stelt, kunt u zich tevens richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)) op het volgende adres: de Meeùssquare 35 te 1000 Brussel of via e-mail naar [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), onverminderd de mogelijkheid een gerechtelijke procedure aan te spannen.

## ACM Belgium Life NV

ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel.

Tel: 02 / 789 42 00 BTW-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel [www.acm.be](http://www.acm.be).

Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenummer 0956 om de takken leven 1a, 2, 21, 22, 23,26 en 27 aan te bieden.

*Deze « Financiële infociche Levensverzekering » beschrijft de productvoorwaarden die vanaf 1 januari 2024 van toepassing zijn op alle contracten die sinds die datum zijn afgesloten en tot de nieuwe voorwaarden van toepassing zijn.*

*Versie: 01 05 2024*