

## Langetermijnsparen & Pensioensparen

### CuraNova of Klassiek

Voorwaarden van toepassing vanaf 1 januari 2023

#### 1. Bepalingen van toepassing op contracten CuraNova

##### TYPE LEVENSVZERKERING

---

CuraNova: Levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en jaarlijks gegarandeerd interest, toepasbaar op de totale reserve, en variabele winstdeelname.

##### WAARBORGEN

---

- Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van de overeenkomst: de verworven reserve
- Bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum van de overeenkomst: de verworven reserve van het contract op de datum van het overlijden.

##### DOELGROEP

---

Deze verzekering richt zich tot personen die willen sparen voor een aanvulling bij het pensioen of langetermijnsparen en daarbij ook een fiscaal voordeel willen genieten. De personen op wie de FATCA wetgeving toepasbaar is, mogen dit contract niet ondertekenen.

##### RENDEMENT

---

- Gewaarborgde rente:
  - Gewaarborgde interestvoet, toegepast op dagbasis op de reserve: 0,60% Netto
  - De interestvoet is ook van toepassing op de stortingen van de premies na aftrek van de instapkosten.
  - De gestorte premies brengen interesten op vanaf de definitieve ontvangst op de bankrekening van Curalia.
  - Voor de gestorte premie, is de interestvoet van toepassing vanaf het moment van ontvangst van de premie en gewaarborgd tot 31/12 van het lopende jaar. Een eventuele wijziging van de interestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op premies ontvangen na datum van wijziging.
  - Curalia legt uiterlijk op 31/12 de gegarandeerde interestvoet vast van toepassing op de verworven reserves voor het volgende kalender jaar.
- Winstdeelname:
  - De winstdeelname is verschillend van jaar tot jaar en niet gewaarborgd. Ze wordt elk jaar vastgelegd overeenkomstig het Curalia Winstdeelname plan neergelegd bij de NBB in functie van de bedrijfsresultaten en goedgekeurd door de Algemene Vergadering.

- Curalia is noch wettelijk noch contractueel verplicht om een winstdeelname toe te kennen en het recht op een winstdeelname voor een individueel contract is afhankelijk van een discretionaire beslissing van Curalia.
- De winstdeelname wordt berekend op het totaal van het samengestelde spaartegoed.
- De winstdeelname wordt toegevoegd aan de samengestelde reserve en wordt gekapitaliseerd volgens dezelfde regels als de premies.

#### RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

Jaar	Netto Gewaarborgde interestvoet	Winstdeelname	Netto Globaal Rendement
2017	1,25 %	0,65 %	1,90 %
2018	1,00 %	1,00 %	2,00 %
2019	1,00 %	0,75 %	1,75 %
2020	1,00 %	0,60 %	1,60 %
2021	0,60 %	0,80 %	1,40 %
2022	0,55 %	0,45 %	1,00 %
2023	0,60 %		

De variabele interestvoet is van toepassing op de totale reserve, niet enkel op de nieuw gestorte premies.

Het vermelde netto globaal rendement, bestaande uit de netto jaarlijkse gewaarborgde rente verhoogd met de toegekende winstdeelname, is berekend na aftrek van de beheerskosten op reserves.

Dit rendement houdt geen rekening met instapkosten en taksen.

Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

#### KOSTEN

- Instapkosten: 2,95% op elke storting
- Beheerskosten : 0,345% op reserves op jaarbasis

## 2. Bepalingen van toepassing op de Klassieke contracten

#### TYPE LEVENSVZERKERING

Levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en een gegarandeerd rendement. De onderschrijving van dit type contract is niet meer mogelijk sinds 1/10/2017 maar er kunnen wel nog premies gestort worden op bestaande contracten.

#### WAARBORGEN

- Bij leven: garantie van een minimum rendement door de kapitalisatie van de premies tegen een gegarandeerd minimum rendement.

- Bij overlijden: de verworven waarde van het contract op de datum van het overlijden.

## RENDEMENT

- Gewaarborgde rente:
  - De interestvoet is van toepassing op de stortingen van de premies na aftrek van de instapkosten;
  - De gestorte premies brengen interesten op vanaf de definitieve ontvangst op de bankrekening van Curalia.
  - Voor de gestorte premie, is de interestvoet van toepassing gedurende de volledige duurtijd van het contract.
  - Curalia legt uiterlijk op 31/12 de gegarandeerde interestvoet vast van toepassing op de verworven reserves voor het volgende kalender jaar.
  - Huidige gewaarborgde rente: 0,60% (van toepassing op de gestorte premies tot de communicatie van een eventuele nieuwe interestvoet);
  - Toekomstige stortingen zullen genieten van de gegarandeerde rentevoet die van toepassing is op het moment van de storting.
- Winstdeelname:
  - De winstdeelname is verschillend van jaar tot jaar en niet gewaarborgd. Ze wordt elk jaar vastgelegd overeenkomstig het Curalia Winstdeelname plan neergelegd bij de NBB in functie van de bedrijfsresultaten en goedgekeurd door de Algemene Vergadering.
  - Curalia is noch wettelijk noch contractueel verplicht om een winstdeelname toe te kennen en het recht op een winstdeelname voor een individueel contract is afhankelijk van een discretionaire beslissing van Curalia.
  - De winstdeelname wordt berekend op het totaal van het samengestelde spaartegoed.  
De winstdeelname wordt toegevoegd aan de samengestelde reserve en wordt gekapitaliseerd volgens dezelfde regels als de premies.

## RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

Jaar	Netto Gewaarborgde interestvoet	Winstdeelname	Netto Globaal Rendement
2015	1,50 %	0,75 %	2,25 %
2016	1,60 %	0,00 %	1,60 %
2017	1,25 %	0,65 %	1,90 %
2018	1,00 %	1,00 %	2,00 %
2019	1,00 %	0,75 %	1,75 %
2020	1,00 %	0,60 %	1,60 %
2021	0,60 %	0,80 %	1,40 %
2022	0,55 %	0,45 %	1,00 %
2023	0,60 %		

Jaarlijks gemiddeld netto rendement op 15 jaar: 2,86%,

De interestvoet die van toepassing is op de premies is deze die geldt op het moment van de premiebetaling.

Het vermelde netto globaal rendement, bestaande uit de netto jaarlijkse gewaarborgde rente verhoogd met de toegekende winstdeelneming, is berekend na aftrek van de beheerskosten op reserves.

Dit rendement houdt geen rekening met instapkosten en taksen.

Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

#### **KOSTEN**

---

- Instapkosten: 4,95% op elke storting
- Beheerskosten : 0,345% op reserves op jaarbasis

### **3. Bepalingen van toepassing op beide contracten**

#### **DUURTIJD**

---

De eindtermijn van een pensioensparen contract is vastgesteld op de 65ste verjaardag of het overlijden van de aangeslotene. Als de leeftijd van de verzekeringnemer 55 jaar of meer, bedraagt de initiële looptijd minimum 10 jaar.

De eindtermijn van een langetermijnsparen is vastgesteld op keuze van de verzekeringnemer tussen zijn 65ste en zijn 80ste verjaardag of het overlijden van de aangeslotene. De initiële looptijd bedraagt minimum 8 jaar.

#### **UITSTAPKOSTEN**

---

In geval van vervroegde uitstap op 60 jaar: 5% (verminderd met 1% per jaar gedurende de 5 laatste jaren van het contract). Geen uitstapkosten op einddatum, in geval van vervroegde beëindiging van een contract verlengd op de initiële einddatum, noch bij uitbetaling ingevolge overlijden.

#### **FISCALITEIT**

---

De premiebetalingen zijn niet verplicht. De minimale storting bedraagt € 50 per storting en € 100 per jaar.

De premies zijn onderworpen aan een abonnementstaks van 2%, behalve voor pensioensparen.

Indien voldaan aan de voorwaarden, zijn de premies fiscaal in mindering te brengen. De belastingvermindering bedraagt forfaitair 30% van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelastingen).

Het maximumbedrag voor langetermijnsparen is € 2.350.

Uitzondering pensioensparen: de belastingvermindering is afhankelijk van de gestorte premie. Tot € 990 bedraagt de belastingvermindering 30% van de betaalde premie en tot € 1.270 bedraagt de belastingvermindering 25% van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelastingen).

De winstdeelname wordt in het jaar van de toekenning onderworpen aan een belasting van 9,25%. Het gedeelte van het kapitaal opgebouwd door winstdeelnames wordt niet belast op de einddatum van het contract. Pensioensparen is vrijgesteld van winstdeelname-taks. Taxatie op de uitkering van zodra één premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. Een taks van 8% bij pensioensparen en een taks van 10% bij langetermijnsparen is verschuldigd op de verworven reserve (exclusief winstdeelname) op de 60e verjaardag van de aangeslotene, behalve voor de contracten afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar, waar de taxatie op de 10e verjaardag van het contract plaatsvindt. Bij overlijden van de aangeslotene wordt het kapitaal belast aan een tarief van 8% bij pensioensparen of 10% bij individuele levensverzekering (te verhogen met de gemeentebelastingen). Bij een vervroegde afkoop kan de taxatie oplopen tot 33% (te verhogen met de gemeentebelastingen).

#### INFORMATIE

---

De algemene voorwaarden zijn beschikbaar op [www.curalia.be](http://www.curalia.be) of op aanvraag bij uw beheerder.

In de loop van het tweede trimester van elk jaar ontvangt de verzekeringsnemer gedetailleerde informatie over de op 31 december van het voorgaande jaar door zijn contract verworven waarde en de tijdens het verlopen jaar gedane bewerkingen. Het pensioensparen en langetermijnsparen zijn levensverzekeringen onderworpen aan het Belgisch recht met een gegarandeerde rentevoet van het type tak 21. Deze contracten worden gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor levensverzekeringen tak 21 en bedraagt € 100.000 per verzekeringsnemer en per verzekeringsmaatschappij.

#### KLACHTEN

---

Elke klacht kan worden gericht aan onze klachtendienst via [klacht@curalia.be](mailto:klacht@curalia.be) of t.a.v. de Compliance Officer, Tweekerkenstraat 33 te 1000 Brussel.

Indien dit geen oplossing biedt, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).