

## Verzekering Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ) Type CuraNova

### TYPE LEVENSVERZEKERING

---

Levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en met jaarlijks gegarandeerd interestvoet en variabele winstdeelname. Voorwaarden van toepassing vanaf 01 mei 2023.

### WAARBORGEN

---

- Bij leven van de aangeslotene op wettelijke pensionering: de verworven reserve (het spaartegoed).
- Bij overlijden van de aangeslotene vóór wettelijke pensionering: de verworven reserve.

### DUURTIJD

---

De pensioenovereenkomst blijft van kracht tot aan de pensionering van de aangeslotene.

### DOELGROEP

---

Deze verzekering richt zich tot:

- Zelfstandigen actief als natuurlijk persoon;
- Meewerkende echtgenoten en helpers die minstens de minimumbijdrage in hoofdberoep verschuldigd zijn (uitgesloten zijn de zelfstandigen die enkel bezoldigingen als bedrijfsleider aangeven);
- Zelfstandigen in bijberoep die sociale bijdragen verschuldigd zijn die minstens even hoog zijn als de minimumbijdrage in hoofdberoep;

De personen op wie de FATCA wetgeving toepasbaar is, mogen dit contract niet ondertekenen.

### RENDEMENT

---

- Gewaarborgde interestvoet:
  - Gewaarborgde interestvoet, toegepast op dagbasis op de reserve: 0,60% Netto
  - 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.
  - Om rekening te houden met de recente evolutie van de rentevoeten werd de interestvoet die van toepassing is op de gestorte premies vastgelegd op 1,50% NETTO vanaf 1 mei 2023
  - Curalia legt uiterlijk op 31/12 de gegarandeerde interestvoet vast van toepassing op de verworven reserves voor het volgende kalender jaar.
  - De interestvoet wordt ook toegepast op de gestorte premies na aftrek van de instapkosten.

- De gestorte premies brengen interesten op vanaf de definitieve ontvangst op de bankrekening van Curalia.
- 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.
  - 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
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 %		

De variabele interestvoet is van toepassing op de volledige reserve, niet enkel op de nieuw gestorte premies. Vanaf 1 mei 2023, is de interestvoet toegepast op de gestorte premies 1,50% NETTO.

Het vermelde netto globaal rendement, bestaande uit de jaarlijkse gewaarborgde netto 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 tot 10.000 EUR, en dan degressieve instapkosten tot 1% voor de premies hoger dan 50.000 EUR.
- Beheerskosten: 0,345% op de reserves op jaarbasis
- Uitstapkosten: Geen uitstapkosten op einddatum, in geval van vervroegde beëindiging van een contract verlengd op de initiële einddatum, noch bij uitbetaling ingevolge overlijden.  
In geval van vervroegde uitstap: 5% (verminderd met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaren van het contract).

## AFKOOP

---

Overeenkomstig artikel 49§1 van de WAPZ, is de afkoop vóór 60 jaar of vóór pensionering niet mogelijk.

## FISCALITEIT

---

De premiebetalingen zijn vrij, rekening houdend met de 80%-regel, aangepast aan de POZ-wetgeving.

De premies zijn onderworpen aan een taks van 4,40%

Stortingen leveren een belastingvermindering van 30% op. Deze belastingvermindering is van toepassing op voorwaarde dat de verzekerde bedragen voor het aanvullend pensioen niet hoger zijn dan het maximum dat de overheid heeft vastgelegd in verhouding met uw inkomen van de laatste 3 jaar (80%-regel).

Op pensionering of bij overlijden van de aangeslotene wordt het kapitaal belast aan een tarief van 10% (te verhogen met de gemeentebelastingen).

Bij een vervroegde afkoop kan de taxatie oplopen tot 33% (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.

## VOORSCHOTTEN

---

Een voorschot op de prestaties is slechts toegelaten voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen in België of een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

De voorschotten moeten terugbetaald worden zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Het minimumbedrag voor een voorschot bedraagt € 10.000.

## 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.

## 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).