

Verzekering Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) Type CuraNova

TYPE LEVENSVZERKERING

Levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en met jaarlijks gegarandeerde interestvoet en variabele winstdeelname. Voorwaarden van toepassing vanaf 1 januari 2025.

WAARBORGEN

- Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van de overeenkomst: de verworven reserve (het spaartegoed)
- Bij overlijden van de aangeslotene vóór de einddatum van de overeenkomst: de verworven reserve van het contract op de datum van het overlijden, behalve indien anders bepaald in de bijzondere voorwaarden.

DUURTIJD

- De eindtermijn van het contract is vastgelegd op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene en kan worden verlengd met periodes van 5 jaar als de aangeslotene zijn of haar wettelijk pensioen niet op de geplande datum opneemt
- De initiële looptijd bedraagt minimaal 8 jaar.

DOELGROEP

Deze verzekering richt zich tot zelfstandigen en/of hun meewerkende echtgeno(o)t(e) met het maxi-statuuat.

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: 1% Netto.
 - Uiterlijk op 31/12 stelt Curalia de gegarandeerde rentevoet vast die van toepassing is op de reserve voor het volgende kalenderjaar.
 - 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.
 - Om een beter rendement te bieden op uw nieuw spaargeld werd de interestvoet die van toepassing is in 2025 op de gestorte premies vastgelegd op 2,50% NETTO. Wijzigingen in de interestvoet gedurende het jaar zijn alleen van toepassing op premies die na de wijziging worden ontvangen.
 - Deze interestvoet wordt 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 winstdeelnameplan neergelegd bij de NBB in functie van de bedrijfsresultaten en goedgekeurd door de Algemene Vergadering. Onder dit plan zal de reserve van actieve contracten, d.w.z. contracten waarvoor ten minste € 200 aan premies is gestort gedurende de laatste 24 maanden vóór 31 december van het jaar waarvoor de Winstdeelname wordt toegekend - van de laatste twee boekjaren - een hogere Winstdeelname kunnen ontvangen.
- De winstdeelname wordt berekend op het totaal van het samengestelde spaartegoed. De winstdeelname op premies die gedurende het jaar zijn gestort, is afhankelijk van de status van de reserves op het contract.
- 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 % - 1,50%	0,90 %	1,50% - 2,40%
2024	0,70 % - 2,25%		
2025	1,00 % - 2,50 %		

De variabel interestvoet is van toepassing op de volledige reserve. In 2025 is de interestvoet toegepast op de gestorte premies 2,50% 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.

En uiteraard: rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

KOSTEN

- Instapkosten: 2,95% op elke storting
- Beheerskosten: 0,345% op de reserves op jaarbasis
- 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 wettelijke pensionering of overlijden.

AFKOOP

Overeenkomstig artikel 49§1 van de WAPZ, is afkoop voor de leeftijd van 60 jaar of voor het pensioen verboden.

FISCALITEIT

De premies zijn niet onderworpen aan een abonnementstaks van 2%.

De persoonlijke premies gestort door de verzekeringsnemer zijn aftrekbaar als beroepskosten voor zelfstandigen.

De jaarlijkse storting van premies is niet verplicht. Indien een storting wordt verricht, dient deze minstens 100 €/jaar te bedragen en de maximale aftrekbare premie is gelijk aan 8,17% van het beroepsinkomen waarop de sociale bijdragen betaald worden (inkomsten van het jaar voor de bedienden, inkomsten van 3 jaar geleden voor de zelfstandigen).

Voor 2025 bedraagt de maximale premie € 4.000,44.

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.

De kapitalen samengesteld door een VAPZ-contract en vereffend bij het normaal verstrijken van het contract of bij het overlijden van de verzekerde worden omgezet in een fictieve rente volgens coëfficiënten vastgelegd in het Koninklijk Besluit ter uitvoering van CIR 92, dit om de belastbare basis te bepalen.

Als de prestaties pas uitgekeerd worden op de wettelijke pensioenleeftijd en voor zover de begunstigde daadwerkelijk professioneel actief gebleven is tot deze leeftijd, wordt de belastbare omzettingsrente berekend op 80% van het opgebouwde kapitaal.

VOORSCHOTTEN

Een voorschot op de prestaties is 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 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 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.