

Verzekering Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandigen (IPT) Type CuraNova

TYPE LEVENSVZERKERING

Levensverzekering van tak 21 met flexibele premies en met een jaarlijks gegarandeerde interestvoet en variabele winstdeelname. Voorwaarden van toepassing vanaf 1 januari 2026.

WAARBORGEN

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

DUURTIJD

De pensioenovereenkomst blijft van kracht tot aan de het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

DOELGROEP

Deze verzekering richt zich tot:

- Zelfstandigen actief als bedrijfsleider binnen ondernemingsverband;

De personen op wie de FATCA wetgeving van toepassing is, mogen dit contract niet onderschrijven.

RENDEMENT

- Gewaarborgde interestvoet:
 - Gewaarborgde interestvoet, toegepast op dagbasis op de reserve: 1% netto.
 - Curalia legt uiterlijk op 31/12 de gegarandeerde interestvoet vast van toepassing op de verworven reserves 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 nieuwe spaargeld, is de rente die in 2026 wordt toegepast op betaalde premies vastgesteld op 2,75% NETTO. Elke wijziging in de rentevoet tijdens het jaar is alleen van toepassing op premies die na de wijziging worden ontvangen.
 - De 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 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
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 %	1,10 %	1,80 % - 3,35 %
2025	1,00 % - 2,50 %	1,10 %	2,10 % - 3,60 %
2026	1,00 % - 2,75 %		

De variabele interestvoet is van toepassing op de volledige reserve. In 2026, is de interestvoet toegepast op de gestorte premies 2,75% 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 de schijf van de storting tot en met € 10.000
2% op de schijf tussen € 10.000 tot en met € 25.000
1,50% op de schijf tussen € 25.000 tot en met € 50.000
1% op de schijf boven € 50.000.
- Lopende kosten: 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 effectieve pensionering of overlijden.

AFKOOP

De afkoop vóór de wettelijke mogelijkheid op vervroegde pensionering is niet mogelijk.

FISCALITEIT

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

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

De volledige premie is aftrekbaar als beroepskost. 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 laatste normale bruto jaarinkomen (80%-regel).

Bij wettelijke pensionering of bij overlijden van de aangeslotene wordt het kapitaal belast aan een tarief van 10% of 16,5% (al naar gelang de situatie), 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 volgens huidige regelgeving niet belast bij gezamenlijke uitkering 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 of op aanvraag.

In de loop van het tweede trimester van elk jaar ontvangt de verzekeringsnemer gedetailleerde informatie over de verworven waarde van zijn contract op 31 december van het voorgaande jaar, alsook over de voorgekomen bewegingen op het contract gedurende dat voorbij jaar.

KLACHTEN

Elke klacht kan worden gericht aan onze klachtendienst via klacht@curalia.be of t.a.v. de Compliance Officer, Twekerkenstraat 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.