



Individuele levensverzekeringen van de derde pensioenpijler

Financiële Infofiche

Product

De individuele levensverzekeringen van de derde pensioenpijler van Xerius OVV zijn pensioenverzekeringen onderworpen aan Belgisch recht met een gewaarborgd rendement (tak 21).

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar.

De individuele levensverzekeringen van de derde pensioenpijler hebben een productscore van 1 op een schaal van 7 waarbij 1 staat voor weinig risico en 7 voor veel risico. Dit betekent dat het beleggingsrisico voor de verzekeringsnemer minimaal is.



Soorten

- **Individueel pensioensparen:** een pensioenverzekering met het fiscale regime van het pensioensparen.
- **Langetermijnsparen:** een pensioenverzekering met het fiscale regime van de individuele levensverzekering (art. 145/1,2° WIB92).

Beide producten bestaan in twee productreeksen: Xerius Planet en Xerius Relax. Het enige verschil tussen deze twee productreeksen betreft het duurzaamheidskarakter. Voor meer informatie hierover, zie verderop onder 'duurzaamheidsfactoren'.

Waar de naam 'Xerius Planet' of een afgeleide ervan gebruikt wordt, kan ook 'Xerius Relax' gelezen worden, behalve onder 'duurzaamheidsfactoren'.

Doelgroep

Alle inwoners van België tussen 18 en 64 jaar die in alle veiligheid en eenvoud hun geld wensen te investeren in een aanvullend pensioen met een aantrekkelijke rente en belastingvermindering.

Waarborgen

- **Bij leven:** de opgebouwde pensioenreserve wordt uitgekeerd aan de aangeslotene wanneer deze op de einddatum van het contract in leven is.

De opgebouwde pensioenreserve is het totaal van de gestorte nettopremies (dit zijn de premies na inhouding van de instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met het toepasselijk gewaarborgd rendement en eventuele winstdeelname en verminderd met de beheerskosten, belastingen en wettelijke afhoudingen.

(Vervolg) Waarborgen

- **Bij overlijden:** de begunstigen bij overlijden krijgen
 - › hetzij de opgebouwde pensioenreserve
 - › hetzij een bepaald bedrag indien vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract (aanvullende waarborg bij overlijden, zie item Aanvullende waarborgen (optioneel))

De standaard begunstigingsclausule bij overlijden is als volgt:

1. De echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene,
2. De kinderen van de aangeslotene,
3. De nalatenschap van de aangeslotene.

Deze clausule kan worden aangepast, maar de begunstigen kunnen enkel echtgenoot, wettelijk samenwonende partner, kinderen of andere familieleden tot de tweede graad zijn.

Aanvullende waarborgen (optioneel)

- **Bij overlijden:** indien in de bijzondere voorwaarden een aanvullende waarborg bij overlijden werd opgenomen, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, zal bij het overlijden van de verzekerde dit bedrag worden uitgekeerd aan de begunstigen bij overlijden in plaats van de opgebouwde pensioenreserve.

Bij onderschrijving van een aanvullende overlijdensdekking dient de aangeslotene een beperkte medische vragenlijst in te vullen.

Voor bijkomende informatie hierrond wordt verwezen naar de infofiche overlijden op de website.

Gewaarborgd rendement

Het gewaarborgd jaarlijks rendement bedraagt 1,90% sinds 01/03/2023.

Het gewaarborgd rendement wordt:

- toegepast op de gestorte netto-premies; en
- per storting gewaarborgd tot 1 januari van het jaar volgend op het verstrijken van een periode van 8 jaar. Nadien wordt de gekapitaliseerde storting herbelegd aan de actuele rentevoet voor 9 jaar, en zo verder tot de einddatum.

Voor toekomstige stortingen is het gewaarborgd rendement dit dat van toepassing is op het tijdstip van ontvangst van de storting in het contract.

* Het meest actuele gewaarborgd jaarlijks rendement kan geraadpleegd worden op de website www.xerius.be/nl-be/pensioen-verzekeringen of opgevraagd worden via verzekeringen@xerius.be. Indien er beheerskosten worden vermeld op deze fiche, worden deze verrekend met het gewaarborgd rendement. Tot 28/02/2023 bedroeg het gewaarborgd rendement 0,80%.

Winstdeelname

De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname. De winstdeelname is niet gewaarborgd en varieert overeenkomstig de resultaten van Xerius OVV en de ontwikkeling op de financiële markten. Indien winstdeelname wordt toegekend, wordt deze verdeeld in overeenstemming met het winstdelingsplan; zoals neergelegd bij de NBB.

Kosten

- **Instapkosten:** maximaal 5% op de gestorte brutopremie.
- **Beheerskosten:** 0,0325% op de reserve per maand (0,39% per jaar).
- **Risicopremie bij aanvullende overlijdensdekking:** indien gekozen werd voor een aanvullende waarborg bij overlijden, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, dan worden hiervoor risicopremies aangerekend op de reserve.

Afkoop

Bij afkoop worden eventuele wettelijke verplichte afhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zijn aan Xerius OVV of aan derden aangerekend.

Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening),

gelijk aan het maximum van

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1998 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

en het minimum van

- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en
- 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum.

Een afkoop dient schriftelijk (via brief of mail) te worden aangevraagd. Afhankelijk van de situatie kan de taxatie oplopen tot 33,31% + gemeentebelasting. Een gedeeltelijke afkoop wordt niet toegestaan.

Reserve-overdracht naar andere maatschappij

Een reserve-overdracht naar een maatschappij is enkel mogelijk voor reserves opgebouwd in het kader van het individueel pensioensparen.

Een reserve-overdracht dient schriftelijk (via brief of mail) te worden aangevraagd. Enkel volledige reserve-overdrachten zijn mogelijk. Bij een reserve-overdracht rekent Xerius OVV een afkoopvergoeding aan zoals hierboven berekend onder 'afkoop'.

Enkel een volledige reserve-overdracht naar een andere pensioenspaarverzekering is belastingvrij.

Looptijd

Het contract loopt in beginsel tot de einddatum. Deze valt standaard samen met de laatste dag van de maand waarin de verzekerde 65 jaar wordt.

De minimale looptijd bedraagt tien jaar.

De maximale instapleeftijd is 64 jaar. Indien de verzekerde bij aanvang van het contract 55 jaar of ouder is, valt de contractuele einddatum samen met de laatste dag van de maand waarin de minimale looptijd van tien jaar is bereikt.

(Vervolg) Looptijd

Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de contractuele einddatum zijn:

- volledige afkoop van het contract;
- het overlijden van de aangeslotene; en
- de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij (enkel individueel pensioensparen).

Op einddatum wordt de opgebouwde reserve in één maal uitgekeerd als kapitaal.

Premie

Er is geen minimumpremie. De periodiciteit van de premie is vrij.

Maximumgrenzen individueel pensioensparen

Grens 1 (vermindering 30%) > 990 euro (2020 – 2023)

Grens 2 (vermindering 25%) > 1.270 euro (2020 - 2023)

Voor elk jaar waarin de aangeslotene een bedrag wenst te storten hoger dan Grens 1, moet hij een ondertekende aanvraag indienen bij de verzekeraar.

Maximumgrens langetermijnsparen

Een bedrag in functie van het inkomen met een maximum van 2.350 euro (vanaf een netto belastbaar inkomen van 36.226,66 euro (2019 - 2023)).

De wetgever kan de maximumgrenzen wijzigen.

Fiscaliteit

Individueel pensioensparen

Premies:

- Geen premietaks
- Belastingvermindering: op elke jaarpremie tot Grens 1 (zie item Premie): 30%. Bij overschrijding van Grens 1: 25% op de volledige premie. Er moeten belastingen verschuldigd zijn om in aanmerking te kunnen komen voor een belastingvermindering. Premies die recht geven op een belastingvermindering kunnen gestort worden tot en met het jaar waarin de verzekeringsnemer 64 jaar wordt.
- De premiefiscaliteit hangt af van de persoonlijke situatie van de aangeslotene en kan worden gewijzigd op initiatief van wetgever of fiscus.

Eindtaxatie:

Bij contracten opgestart op de leeftijd van 54 jaar of jonger, wordt er een bevrijdende voorheffing van 8% toegepast op de theoretische afkoopwaarde wanneer de verzekerde de leeftijd van 60 jaar bereikt. Bij contracten opgestart op de leeftijd van 55 jaar of ouder wordt de heffing toegepast op de tiende verjaardag van het contract. Bij eerdere vereffening (bv. door overlijden, afkoop of reserveoverdracht) bedraagt de taxatie 8% of 33,31%.

(Vervolg) Fiscaliteit

Langetermijnsparen

Premies:

- De premietaks bedraagt 2%
- Belastingvermindering: 30%. Er moeten belastingen verschuldigd zijn om in aanmerking te kunnen komen voor een belastingvermindering.
- De premiefiscaliteit hangt af van de persoonlijke situatie van de aangeslotene en kan worden gewijzigd op initiatief van wetgever of fiscus.

Eindtaxatie:

Bij contracten opgestart op de leeftijd van 54 jaar of jonger, wordt er een bevrijdende anticipatieve heffing van 10% van de theoretische afkoopwaarde toegepast wanneer de verzekerde de leeftijd van 60 jaar bereikt. Bij contracten opgestart op de leeftijd van 55 jaar of ouder wordt de heffing toegepast op de tiende verjaardag van het contract. Bij eerdere vereffening (bv. door overlijden, afkoop) bedraagt de taxatie 10% of 33,31%.

Informatie

Op onze website www.xerius.be kan alle relevante precontractuele informatie geraadpleegd worden inzake de door ons aangeboden verzekeringsproducten.

Xerius OVV bezorgt de aangeslotene jaarlijks een pensioenoverzicht met een stand van zaken van het contract.

De aangeslotene kan via het online platform My Xerius de documenten aangaande zijn contract snel, makkelijk en veilig raadplegen.

My Xerius is terug te vinden op de website www.xerius.be of via volgende link: www.xerius.be/myxerius.

De aangeslotene is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, ...).

De individuele levensverzekeringen van de derde pensioenpijler zijn niet beschikbaar op www.mypension.be. Alle informatie is beschikbaar bij de dienst Verzekeringen via verzekeringen@xerius.be.

Duurzaamheidsfactoren



Xerius OVV plaatst alle derdepijlerreserves in een beleggingsfonds.

De ESG-wetgeving (Ecologisch, Sociaal, Governance) legt criteria vast aan de hand waarvan bepaald kan worden in hoeverre het beleggingsfonds waarin de reserves worden geplaatst, rekening houdt met duurzaamheidsfactoren.

Voorbeelden van duurzaamheidsfactoren zijn: de beperking van klimaatverandering, van verlies aan biodiversiteit, van watervervuiling, van de schending van mensenrechten of arbeidsnormen, van corruptie, ...

Xerius Planet draagt het keurmerk Towards Sustainability.

Het spaargeld in Xerius Planet wordt uitsluitend belegd in beleggingsfondsen die het keurmerk Towards Sustainability dragen.

**(Vervolg)
Duurzaamheidsfactoren**

Zo is gewaarborgd dat het spaargeld in Xerius Planet belegd wordt volgens de principes van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen.

De onderliggende beleggingsfondsen van Xerius Relax houden geen rekening met duurzaamheidsfactoren. De aangeslotene kan op www.xerius.be terecht voor het ESG-beleid van Xerius OVV.

Klachtenbehandeling

Als je ontevreden bent over onze diensten, producten of procedures, laat het ons zeker weten!

Je kunt ons contacteren via onderstaande gegevens:

Xerius OVV
Brouwersvliet 4 bus 4
2000 Antwerpen
Telefoonnummer 078 48 25 64
Mailadres: verzekeringen@xerius.be

Als je het niet eens bent met de afhandeling van je klacht, dan kun je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen via onderstaande contactgegevens.

Ombudsman van de Verzekeringen
de Meeûssquare 35
1000 Brussel
Telefoon: 02 547 58 71
Mailadres: info@ombudsman.as
Website: www.ombudsman.as