

Nu voordelig sparen voor uw toekomst !

Voor wie is Flexibel Pension Saving met “Home”-clausule bestemd ?

Fidea richt zich met dit product (*) specifiek naar jongere cliënten, met name op belastingplichtige cliënten van 18 tot 30 jaar.

Wat is het doel van dit product ?

Als jongere cliënt ligt u wellicht nog niet echt wakker van uw pensioen. Toch kunt u er beter meteen mee beginnen om voor later wat reserves aan te leggen.

De Flexibel Pension Saving met “Home”-clausule biedt u echter, in tegenstelling tot de meeste pensioenspaarproducten, reeds op kortere termijn enkele concrete extra voordelen.

Welke voordelen levert Flexibel Pension Saving u op ?

Onder het fiscaal stelsel Pensioensparen realiseert u op elke storting een **fiscaal voordeel van 30% à 40%** van het gestort bedrag. Het fiscaal voordeel wordt nog verhoogd via de gemeentebelasting (meestal 6% à 7% bovenop de verschuldigde belasting). **Ongeacht de hoogte van uw inkomen** kunt u dit jaar (inkomstenjaar 2010) tot maximum 870 EUR fiscaal in mindering brengen. Bovendien is op uw stortingen **geen verzekeringstaks** verschuldigd.

Hoeveel belastingvoordeel kan u dit opleveren ?

Veronderstel dat u in 2008 een totaal bedrag van 870 EUR in een Flexibel Pension Saving stort, dat de aanslagvoet 40% bedraagt en de gemeentebelasting 6%. Uw fiscaal voordeel bedraagt in dit geval : $870 \text{ EUR} \times 40\% \times 1,06 = 368,88 \text{ EUR}$.

Waarom een “Home”-clausule ?

Wellicht denkt u er aan om, zoals vele jonge mensen, later een woning te kopen of te bouwen. Het woonkrediet betaalt u aan de kredietverstrekker over een periode van 20, 25, ... jaar terug. De terugbetalingen zijn samengesteld uit een gedeelte “kapitaalsaflossing” en “interesten”. Meestal zult u ook op deze terugbetalingen fiscaal voordeel kunnen genieten onder het “lange termijnsparen”. Vaak kunnen ontleners via hun kapitaalsaflossingen maximaal van dit fiscaal voordeel genieten.

De kredietverstrekker zal doorgaans echter eisen dat u het ontleend bedrag ook in een levensverzekering, meestal een “schuldsaldoverzekering”, verzekert. Terecht overigens, het is immers ook in het belang van uw partner en/of kinderen dat u, mocht u voortijdig (vb. als gevolg van een ongeval) zou overlijden, zij niet de verdere afbetaling van de lening niet hoeven verder te zetten.

(**) Tak 21-levensverzekering. Gegarandeerde rentevoet op 01/04/2010: 2,50% op premie verminderd met taks en kosten.



Maar in veel gevallen zal de premie van deze schuldsaldoverzekering echter fiscaal niet aftrekbaar zijn. Vaak volstaan de kapitaalaflossingen van de lening immers om het maximum fiscaal aftrekbaar bedrag te bereiken. Bovendien is het mogelijk dat deze premie nog eens extra op uw budget gaat wegen.

Om die redenen heeft Fidea de "Home-clausule" ontwikkeld.

Wat omvat de "Home"-clausule ?

Wanneer u binnen de eerste 10 jaar vanaf de aanvang van uw Flexibel Pension Saving-contract ...

- ... een lening met een hypothecaire inschrijving voor een **woningkrediet** aangaat, dan ...
- ... zal Fidea het verzekerd overlijdenskapitaal afstemmen op het ontleend kapitaal (*)...
- ... met een absoluut **maximum van 200 000 EUR** ...,
- ... **zonder een nieuwe medische acceptatie**, mits aan enkele voorwaarden voldaan is.

(*) Maximum 110% van het ontleend kapitaal.

Welke voordelen biedt de "Home"-clausule in de Flexibel Pension Saving u ?

We zetten de voordelen even op een rijtje :

- PREFINANCIERING : u kunt nu reeds beginnen sparen in functie van een woningkrediet dat u later misschien aangaat;
- FISCAAL VOORDEEL : u kunt onmiddellijk op uw premies fiscaal voordeel genieten onder het regime Pensioensparen;
- VERDER SPAREN KAN : ook wanneer uw woonkrediet reeds loopt, kunt u nog steeds verder sparen met fiscaal voordeel;
- GEEN NIEUWE MEDISCHE ACCEPTATIE ACHTERAF : bij de aanvang van het contract vult u zelf een beperkte medische vragenlijst in. Voldoet u aan enkele voorwaarden (zie verder) dan is er achteraf geen nieuwe medische acceptatie meer vereist.

Aan welke voorwaarden moet u voldoen om de "Home"-clausule in uw contract te kunnen opnemen ?

Er zijn slechts enkele voorwaarden waaraan u en uw Flexibel Pension Saving moeten voldoen:

- u bent **minimum 18 en maximum 30 jaar** op het ogenblik dat u uw Flexibel Pension Saving-polis afsluit;
- de premie van uw contract bedraagt **minimum 50 EUR per maand** (of 600 EUR per jaar);
- u betaalt de premie(s) via **domiciliëring** ;
- uw contract bevat een **overlijdensdekking van (meer dan) 10 000 EUR** (Hiervoor dient u slechts een beperkte medische vragenlijst in te vullen.)

Wanneer kan de "Home"-clausule in werking treden ?

Wanneer u effectief een lening voor een woningkrediet aangaat, kan de "Home"-clausule in werking treden.

Op dat ogenblik neemt u best contact op met uw bemiddelaar die u zal inlichten welke (administratieve) formaliteiten hiertoe nog moeten voldaan worden.

Hoe werkt de "Home"-clausule in de Flexibel Pension Saving praktisch ?

We kunnen dit het best illustreren aan de hand van enkele grafiekjes. Deze grafiekjes geven de evolutie van een Flexibel Pension Saving-contract weer in 3 verschillende situaties :

- 1) de cliënt spaart jaarlijks een vast bedrag en maakt geen gebruik van de "Home"-clausule;
- 2) de cliënt spaart eerst jaarlijks een vast bedrag, maakt dan gebruik van de "Home"-clausule (hij spaart niet verder zolang zijn woonkrediet loopt) en spaart nadien opnieuw jaarlijks een vast bedrag;
- 3) de cliënt maakt gebruik van de "Home"-clausule, maar hij spaart jaarlijks (ook in de loop van zijn woonkrediet) een vast bedrag.

Toelichting bij de 3 grafiekjes

Horizontale as : duur in jaren

Verticale as : bedrag in EUR

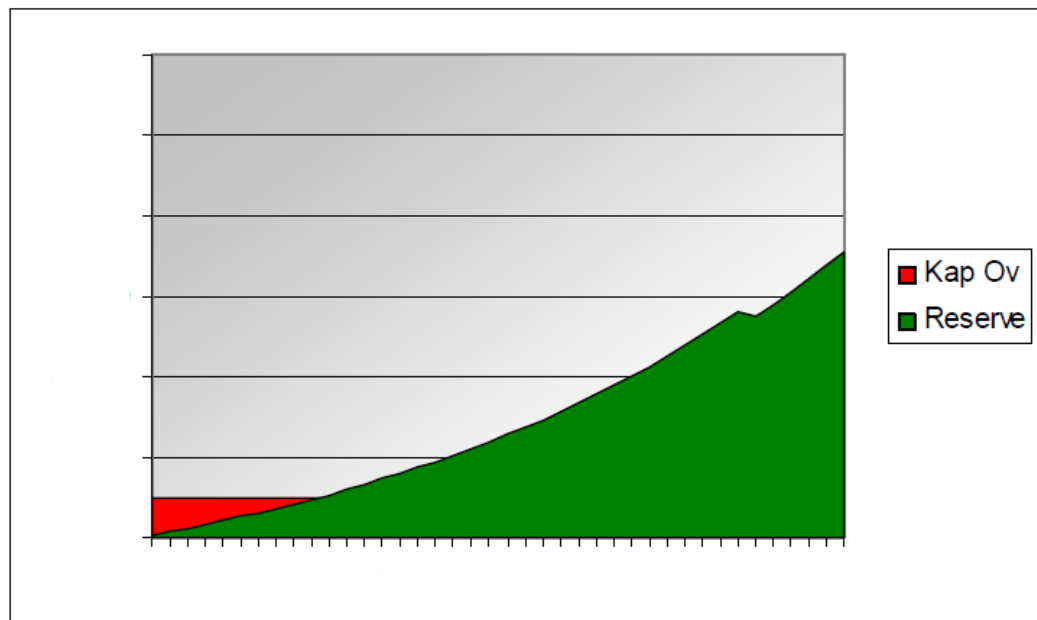
Legende : Kap Ov = verzekerd overlijdenskapitaal

Reserve = gespaard bedrag, verhoogd met interest en winst

Opmerking : Het spaarsaldo neemt lichtjes af in jaar 35 (de verzekerde is dan 60 jaar). Op dat ogenblik heft de fiscus de zogenaamde "anticipatieve taks".

Situatie 1

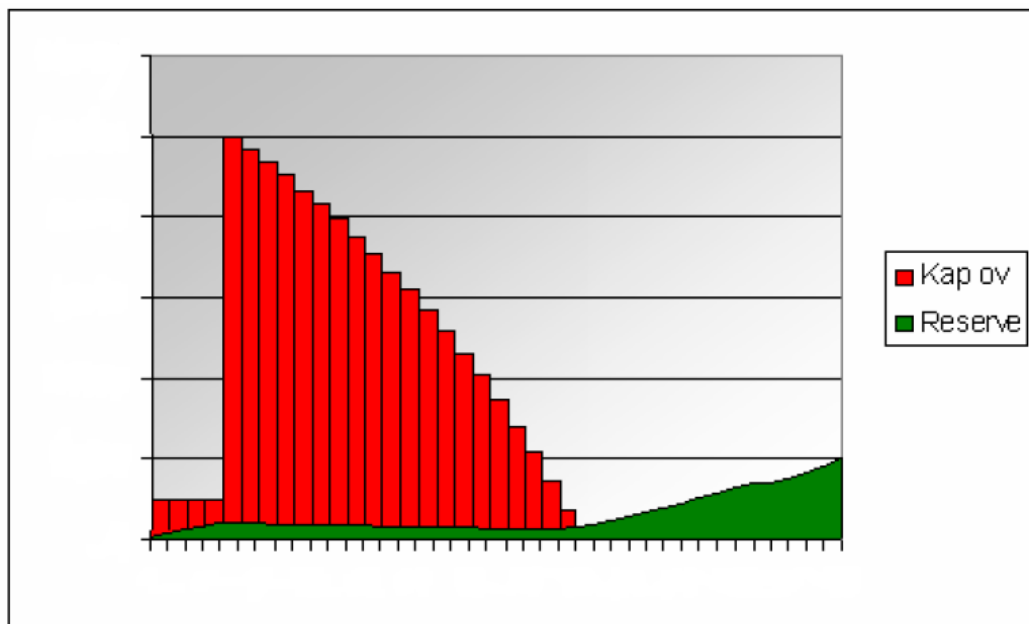
- Man, 25 jaar
- Jaarpremie : 870 EUR
- Verzekerd overlijdenskapitaal bij aanvang : 10 000,01 EUR





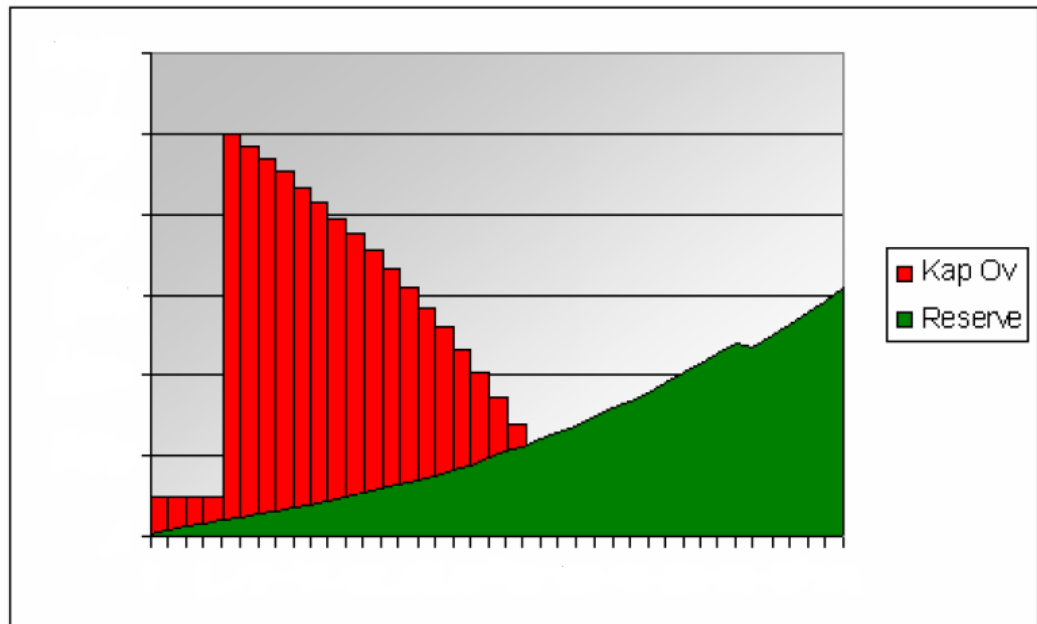
Situatie 2

- Man, 25 jaar
- Jaarpremie :
- vóór woningkrediet : 870 EUR
- tijdens woningkrediet : 0 EUR (!)
- na woningkrediet : 870 EUR
- Verzekerd overlijdenskapitaal bij aanvang : 10 000,01 EUR
- Op 30 jaar : lening van 100 000 EUR / 20 jaar / 5% / mensualiteiten



Situatie 3

- Man, 25 jaar
- Jaarpremie :
- vóór woningkrediet : 870 EUR
- tijdens woningkrediet : 870 EUR (!)
- na woningkrediet : 870 EUR
- Verzekerd overlijdenskapitaal bij aanvang : 10 000,01 EUR
- Op 30 jaar : lening van 100 000 EUR / 20 jaar / 5% / mensualiteiten



Samenvatting

Flexibel Pension Saving met "Home"-clausule ...

... is de ideale spaarformule :

- voor belastingplichtigen van 18 tot 30 jaar,
- die snel met sparen willen starten ...
- en hun spaarsaldo (gedeeltelijk) willen gebruiken ter dekking van een woonkrediet.

... is vrij van verzekeringstaksen ...

... en kan u een fiscaal voordeel tot 40%, verhoogd met gemeentebelasting, op de gestorte premies opleveren.

Meer info ?

Uw bemiddelaar vertelt u graag meer over Fidea Flexibel Saving met "Home"-clausule.

Voor meer informatie over deze tak 21-verzekering verwijzen we u naar de financiële infofiche, die uw bemiddelaar u als bijlage heeft bezorgd.