

**Flexibel VAP Saving Plan
van Fidea nv**

Type levensverzekering	Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, met gewaarborgde intrestvoet door de verzekeraar. Deze levensverzekering laat toe om eventuele winstdelingen te beleggen in beleggingsfondsen van het tak 23-luik. Het begrip beleggingsfonds verwijst naar een intern Fidea beleggingsfonds. Dit intern beleggingsfonds belegt zijn beurt in een onderliggend beleggingsfonds.
Waarborgen	Uitkering bij leven Indien de verzekerde op einddatum van de overeenkomst nog in leven is, voorziet de polis in de uitkering van de opgebouwde reserve op dat tijdstip (verminderd met eventuele kosten, inhoudingen en taksen) aan de begunstigde bij leven. De begunstigde bij leven is wettelijk vastgesteld en is de verzekerde. Uitkering bij overlijden Indien de verzekerde overlijdt voor de einddatum van de overeenkomst, voorziet de polis in de uitkering van het kapitaal bij overlijden aan de begunstigde bij overlijden. Er gelden wettelijke beperkingen voor het aanduiden van de begunstigde bij overlijden. Indien het overlijden veroorzaakt werd door een opzettelijke daad van de begunstigde bij overlijden of op zijn aanmoediging, zal de reserve niet aan hem worden uitgekeerd. In dat geval komt de reserve toe aan de begunstigde bij overlijden die na de eerste begunstigde in aanmerking zou komen. Aanvullende waarborgen overlijden (optioneel) Het kapitaal bij overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden. De verzekeringnemer kan er evenwel voor kiezen om een aanvullende waarborg overlijden te onderschrijven die mogelijk onderhevig is aan een medische acceptatie. De verzekeringnemer kan slechts één overlijdensdekking kiezen die gecombineerd kan worden met de aanvullende waarborg 'overlijden door ongeval'. Voor de aanvullende waarborg wordt een risicopremie vastgesteld en periodiek afgehouden van de opgebouwde reserve in het tak 21-luik. Waarborg overlijden tot minimum kapitaal: In het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves op het moment van overlijden ofwel het vastgelegde minimum kapitaal. Het vastgelegde minimum kapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen. Waarborg overlijden aanvullend kapitaal: In het geval van overlijden van de verzekerde, heeft de begunstigde recht op de opgebouwde reserves op het moment van overlijden en een aanvullend kapitaal. Het aanvullend kapitaal dient minstens €5 000,00 en maximaal €500 000,00 te bedragen.

	Waarborg overlijden door ongeval: In geval van overlijden van de verzekerde binnen één jaar na een ongeval, en waarbij dit overlijden voorvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering, wordt een kapitaal uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden. Het bijkomend kapitaal overlijden door ongeval bedraagt 100% of 200% van het kapitaal overlijden. De verzekeringnemer beslist bij aanvang van de levensverzekering over het percentage. De uitkering geldt ook indien de verzekeringnemer blijvend en volledig invalide is na een ongeval dat voorvalt tijdens de looptijd van de levensverzekering. Er kunnen uitsluitingen van toepassing zijn voor de aanvullende waarborgen bij overlijden, zoals: - het overlijden van de verzekerde opzettelijk veroorzaakt door een begunstigde of mede door hun toedoen; - het overlijden van de verzekerde wanneer dit zijn onmiddellijke en rechtstreekse oorzaak vindt in een misdaad of wanbedrijf, door de verzekerde als dader of mededader opzettelijk gepleegd en waarvan de gevolgen door hem konden worden voorzien; De volledige lijst van uitsluitingen leest u in de algemene voorwaarden, te verkrijgen bij uw bemiddelaar of te consulteren op https://www.fidea.be.
	Aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid (optioneel) De verzekeringnemer kan er voor kiezen om een aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid te onderschrijven die mogelijk onderhevig is aan een medische acceptatie. Voor de aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid wordt een premie vastgesteld die bovenop de pensioenpremie wordt aangerekend. De bruto-premie van de aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid mag niet groter zijn dan de bruto-premie voor de basiswaarborg (pensioen en overlijden) van uw Flexibel VAP Saving Plan. Indien de bruto-premie voor de basiswaarborg vermindert, behoudt de verzekeraar zich het recht voor de dekking van de waarborg arbeidsongeschiktheid te herzien. Waarborg gewaarborgd inkomen - <i>arbeidsongeschiktheidsrente</i> Indien de aanvullende waarborg “Gewaarborgd Inkomen” is onderschreven, heeft de begunstigde in het geval van arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval van de verzekerde recht op een arbeidsongeschiktheidsrente. De omvang van de waarborg wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden. - <i>premieteruggave</i> Volgens dezelfde modaliteiten als voor de arbeidsongeschiktheidsrente hierboven wordt in geval van arbeidsongeschiktheid de premie voor de waarborg “Gewaarborgd Inkomen” terugbetaald in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid van de verzekerde en in verhouding met de periode waarvoor een arbeidsongeschiktheidsrente wordt uitgekeerd.

	Waarborg premierteruggave Volgens dezelfde modaliteiten als voor de Waarborg “Gewaarborgd Inkomen” hierboven wordt in geval van arbeidsongeschiktheid de premie van de pensioenovereenkomst terugbetaald. Er kunnen uitsluitingen van toepassing zijn voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid, zoals de arbeidsongeschiktheid veroorzaakt door: - opzet van de verzekeringnemer of van de verzekerde, tenzij het gaat om een verantwoorde poging tot het redden van mensen of goederen; - door ziektes als gevolg van overmatig gebruik van alcohol of drugs (verdovende, hallucinerende of andere geestesverminderende of geestesverruimende producten); - door ongevallen overkomen in staat van dronkenschap of een volgens de Belgische wetgeving strafbare alcoholintoxicatie of in een toestand die het gevolg is van het gebruik van drugs, tenzij de verzekerde bewijst dat er geen oorzakelijk verband bestaat tussen deze gronden van uitsluiting en het schadegeval; De volledige lijst van uitsluitingen leest u in de algemene voorwaarden, te verkrijgen bij uw bemiddelaar of te consulteren op https://www.fidea.be.
Doelgroep	Deze levensverzekering is bestemd voor zelfstandigen (in hoofdberoep, bijberoep of meewerkende echtgeno(o)t(e)/wettelijke partner) die op een fiscaal en financieel voordelige wijze een aanvullend pensioen willen opbouwen. De verzekeringnemer is een natuurlijke persoon en is ook de verzekerde.
Gedeelte Tak 21	
Gewaarborgde intrestvoet	• De stortingen worden (na aftrek van eventuele taksen en kosten) gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet. Deze intrestvoet, die geldig is vanaf de eerste werkdag volgend op de datum van ontvangst van de storting, wordt gewaarborgd gedurende de looptijd van de levensverzekering. • Voor toekomstige stortingen kan de gewaarborgde intrestvoet wijzigen. De verzekeraar bepaalt de intrestvoet die van toepassing is in functie van de situatie op de financiële markten en/of van wettelijke bepalingen. Voor u een bijkomende storting doet, kunt u zich hierover steeds informeren bij uw bemiddelaar. • Op 16 juli 2018 bedraagt de gewaarborgde intrestvoet 1,00%.
Winstdeling	• Voor de reserves opgebouwd in het tak 21-luik beslist de verzekeraar elk jaar over de deelname in de winst. Tot die winstdeling zal slechts worden overgegaan indien de bedrijfsresultaten het toelaten en de toezichthouder ermee instemt. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. • Toekenning van een winstdeling kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst. • De toegekende winstdeling wordt toegevoegd aan de reserves in het tak 21-luik.

	Financiële optie: ‘Winstdeling tak 23’ Binnen deze levensverzekering is het mogelijk om de financiële optie ‘winstdeling tak 23’ te onderschrijven op de reserve in het tak 21-luik. Dit betekent dat indien er een winstdeling wordt toegekend, deze automatisch wordt belegd in het tak 23-luik. De verzekeringnemer bepaalt in welk beleggingsfonds de winstdeling belegd wordt. Opgelet: deze optie betekent dat de toegekende winstdeling, belegd in het tak 23-luik, wordt toegevoegd aan de contractuele reserve waarbij in geval van uitkering bij pensionering of overlijden een taxatie zal toegepast worden.								
Rendementen uit het verleden	Flexibel VAP Saving Plan is een nieuw product waardoor er nog geen historiek beschikbaar is van het rendement. In de simulatie voor dit product wordt gewerkt met de volgende rendementen: <table><tr><td></td><td>Neutraal</td><td>Optimistisch</td><td>Pessimistisch</td></tr><tr><td>Tak 21-luik</td><td>Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 0,50% niet-gewaarborgde winstdeling</td><td>Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 1,00% niet-gewaarborgde winstdeling</td><td>Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum</td></tr></table> Rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.		Neutraal	Optimistisch	Pessimistisch	Tak 21-luik	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 0,50% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 1,00% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum
	Neutraal	Optimistisch	Pessimistisch						
Tak 21-luik	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 0,50% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum + 1,00% niet-gewaarborgde winstdeling	Gewaarborgde intrestvoet op simulatiedatum						
Rendement – risico’s	De evolutie van de financiële markten beïnvloedt de belegging. Zo kan het renterisico spelen op het tak 21-luik en/of op de fondsen van het tak 23-luik die (gedeeltelijk) beleggen in obligaties. In het geval dat een fonds van het tak 23-luik ook belegt in een vreemde munt (niet ingedekt t.o.v. de euro) en deze vreemde munt ongunstig zou evolueren, dan heeft dit een negatieve impact op de waarde van het fonds bij omzetting in euro (wisselkoersrisico). Bij de fondsen in het tak 23-luik bestaat er tevens een risico dat de waarde van het belegd bedrag op het ogenblik van opvraging, als gevolg van de financiële en economische situatie op de markten, gedaald is. De omvang van dit risico is afhankelijk van de strategie die het onderliggend fonds volgt. Er bestaat altijd een risico dat de investering in het tak 23-luik niet de verwachte resultaten oplevert. De onderliggende fondsen zijn immers blootgesteld aan verschillende risico’s die variëren naargelang het doel en de beleggingspolitiek van deze fondsen en hun onderliggende activa.								
Algemeen									
Kosten	<u>Instapkosten</u> De instapkosten worden door de verzekeraar afgehouden van elke storting en variëren tussen 0,50% en 6,00%. <u>Beheerskosten</u> De verzekeraar zal op jaarlijkse basis beheerskosten van 0,30% aanrekenen op de opgebouwde reserves in het tak 21-luik via een vermindering van de reserves. De verzekeraar rekent jaarlijkse kosten aan van 1,00% op de opgebouwde reserves in het tak 23-luik. Deze worden op dagbasis ingehouden op de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen in het tak 23-luik. <u>Beheerskosten voor de beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen</u>								

	Via 'Winstdeling tak 23' is het mogelijk om te beleggen in het tak 23-luik. De beheerders van de onderliggende beleggingsfondsen in het tak 23-luik kunnen een vergoeding aanrekenen. Deze beheerskosten worden per beleggingsfonds bepaald en worden vermeld in de essentiële beleggersinformatie van dit fonds. De beheerskosten worden ingehouden op de inventariswaarde van deze beleggingsfondsen. <u>Kosten bij switch</u> Bij uitoefening van de financiële optie 'Winstdeling tak 23' worden er geen kosten aangerekend.
Looptijd	De pensioenovereenkomst heeft een minimum looptijd van 10 jaar en eindigt bij het overlijden van de verzekerde of bij wettelijke pensionering van de verzekerde.
Premie	Een minimum van €100,00 per jaar dient gestort te worden, met een minimum van €50,00 per storting.
Fiscaliteit	Premies - Premietaks: 0% (leven/overlijden), 9,25% (aanvullende waarborgen arbeidsongeschiktheid) - Het fiscaal maximum is 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden, met een absoluut maximum van €3 256,87 (inkomsten 2019 – aanslagjaar 2020). Indien de zelfstandige minder dan 3 jaar werkt, heeft hij de keuze om het minimum belastbaar beroepsinkomen te kiezen of een geraamd beroepsinkomen dat hoger ligt dan het minimum beroepsinkomen, waarop 8,17% wordt toegepast. - Gestorte premies zijn fiscaal aftrekbaar voor de zelfstandige zolang het fiscaal maximum niet wordt overschreden. De belastbare basis van de sociale bijdrage mag eveneens verlaagd worden met de gestorte premies. Winstdeling - Winstdelingtaks van 9,25% Uitkering bij leven: - RIZIV-bijdrage van 3,55% op de pensioenreserve inclusief winstdeling. - Solidariteitsbijdrage van maximum 2,00% op de pensioenreserve inclusief winstdeling. - Op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage is een belasting verschuldigd die berekend wordt op basis van een fictieve rente¹. Hierbij wordt een percentage van dit bedrag belast in de personenbelasting, dit wil zeggen dat een percentage van de pensioenreserve exclusief winstdeling bij het belastbaar inkomen van de begunstigde wordt toegevoegd. De fictieve rente en de duurtijd van de aangifte is afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde. Indien de begunstigde professioneel actief is gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd wordt slechts 80% van het belastbaar kapitaal in

¹ Fidea houdt 11,11% af op de fictieve rente. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

rekening gebracht. De tabel hieronder geeft het percentage en duurtijd van de aangifte aan per leeftijdscategorie.

Leeftijd begunstigde bij leven	Toe te passen percentage	Duurtijd aangifteplicht
60 jaar	3,50%	13 jaar
61 – 62 jaar	4,00%	13 jaar
63 – 64 jaar	4,50%	13 jaar
Vanaf 65 jaar	5,00%	10 jaar

Uitkering bij overlijden:

- RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal bij overlijden inclusief winstdeling.
- Solidariteitsbijdrage van maximum 2,00% op het kapitaal bij overlijden inclusief winstdeling.
- Op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage is een belasting verschuldigd die berekend wordt op basis van een fictieve rente¹. Hierbij wordt een percentage van dit bedrag belast in de personenbelasting, dit wil zeggen dat een percentage van de pensioenreserve exclusief winstdeling bij het belastbaar inkomen van de begunstigde wordt toegevoegd. De fictieve rente en de duurtijd van de aangifte is afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde. De tabel op de volgende pagina geeft het percentage en duurtijd van de aangifte aan per leeftijdscategorie.

Leeftijd begunstigde van kapitaal	Fictieve rente	Duur aangifteplicht
< 41 jaar	1,00%	13 jaar
41 – 45 jaar	1,50%	13 jaar
46 – 50 jaar	2,00%	13 jaar
51 – 55 jaar	2,50%	13 jaar
56 – 58 jaar	3,00%	13 jaar
59 – 60 jaar	3,50%	13 jaar
61 – 62 jaar	4,00%	13 jaar
63 – 64 jaar	4,50%	13 jaar
> 64 jaar	5,00%	10 jaar

- Enkel indien de begunstigde bij overlijden de wettelijke echtgeno(o)t(e) is, zijn de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage verschuldigd.
- In geval van overlijden zijn successierechten van toepassing.

	Uitkering bij arbeidsongeschiktheid: De rente-uitkering geldt als een vervangingsinkomen, aan te geven in uw personenbelasting.
Afkoop/opname	De vervroegde opvraging van de opgebouwde reserve door de verzekeringnemer is slechts mogelijk indien de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, of bij effectieve pensionering van de verzekerde voor de einddatum van de levensverzekering. Hiervoor worden geen kosten aangerekend door de verzekeraar.
Overdracht	Een overdracht van de opgebouwde reserve naar een andere verzekeraar is mogelijk. De verzekeraar rekent 5,00% kosten op het overgedragen bedrag exclusief winstdeling aan.
Vastgoedfinanciering	Het is mogelijk om een voorschot te verkrijgen indien er sprake is van verwerving, verbetering of renoveren van een onroerend goed gelegen binnen de Europese Economische Ruimte (EER) die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde binnen landen van de EER. Een voorschot is enkel mogelijk op opgebouwde reserves in het tak 21-luik.
Informatie	- De beslissing tot ondertekening van of opening van het Flexibel VAP Saving Plan gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle documenten met contractuele en precontractuele informatie, zoals deze Financiële Infofiche, het beheersreglement en de Essentiële Informatiedocumenten met betrekking tot de interne beleggingsfondsen. U kunt deze documenten opvragen bij uw bemiddelaar of consulteren op www.fidea.be. - Daarnaast kunt u meer informatie vinden in de algemene voorwaarden die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de verzekeringsonderneming en die steeds kunnen worden geraadpleegd op http://www.fidea.be of bij uw bemiddelaar. - Eénmaal per jaar bezorgt de verzekeraar aan de verzekeringnemer een overzicht van de evolutie van zijn levensverzekering tijdens het afgelopen jaar.
Klachtenbehandeling	Met vragen over deze financiële infofiche kunt u steeds terecht bij uw verzekeringsbemiddelaar of bij Fidea. Als u dat wenst, kunt u eventuele klachten ook richten tot: - De klachtendienst van Fidea, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, tel. 03 203 85 85, fax. 03 203 86 55, klachten@fidea.be, www.fidea.be. - De Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 47 58 71, fax. 02 547 59 75, www.ombudsman.as, Email: info@ombudsman.as.
Verzekeraar	Fidea nv, codenummer 0033, Delacensierstraat 1, 2018 Antwerpen, België, is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Op de overeenkomst Flexibel VAP Saving Plan is het Belgisch recht van toepassing.

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 1/1/2019.

Bijlage : Risicopremie voor de aanvullende waarborgen overlijden

De risicopremie wordt berekend in functie van de bereikte leeftijd van de verzekerde, het aanvullend verzekerd bedrag binnen de waarborg en de premievoeten. Deze premievoeten kunnen **driejaarlijks** worden herzien door de verzekeraar.

Er wordt bij de berekening ook een onderscheid gemaakt tussen een niet-roker en roker. De verzekerde zal als een niet-roker worden beschouwd indien deze minstens 2 jaar niet meer gerookt heeft en de intentie heeft om niet meer te roken.

De onderstaande tabellen geven de **maandelijkse** risicopremie per leeftijd weer voor een risicokapitaal van €10 000. De tabellen beperken zich tot de leeftijden van 18 tot 80 jaar.

Tabel 1: Maandelijkse risicopremie (in EUR) voor niet-rokers per leeftijd

Niet-roker			
Leeftijd	Risicopremie	Leeftijd	Risicopremie
18	1,23	50	3,72
19	1,24	51	4,00
20	1,25	52	4,31
21	1,27	53	4,65
22	1,28	54	5,02
23	1,30	55	5,44
24	1,31	56	5,91
25	1,33	57	6,42
26	1,36	58	6,99
27	1,38	59	7,61
28	1,41	60	8,31
29	1,44	61	9,08
30	1,47	62	9,93
31	1,50	63	10,87
32	1,54	64	11,92
33	1,59	65	13,07
34	1,64	66	14,35
35	1,69	67	15,76
36	1,75	68	17,32
37	1,82	69	19,05

38	1,89	70	20,96
39	1,97	71	23,07
40	2,06	72	25,40
41	2,16	73	27,98
42	2,27	74	30,83
43	2,40	75	33,97
44	2,53	76	37,44
45	2,68	77	41,26
46	2,85	78	45,48
47	3,04	79	50,13
48	3,24	80	55,25
49	3,47		

Tabel 2: Maandelijks risicopremie (in EUR) voor rokers per leeftijd

Roker			
Leeftijd	Risicopremie	Leeftijd	Risicopremie
18	1,48	50	5,21
19	1,49	51	5,63
20	1,51	52	6,09
21	1,53	53	6,60
22	1,55	54	7,17
23	1,57	55	7,79
24	1,60	56	8,49
25	1,63	57	9,26
26	1,66	58	10,11
27	1,70	59	11,05
28	1,74	60	12,09
29	1,78	61	13,25
30	1,83	62	14,52
31	1,88	63	15,94
32	1,94	64	17,50

33	2,01	65	19,22
34	2,08	66	21,13
35	2,17	67	23,24
36	2,26	68	25,58
37	2,36	69	28,15
38	2,47	70	31,00
39	2,59	71	34,14
40	2,72	72	37,61
41	2,87	73	41,44
42	3,04	74	45,66
43	3,23	75	50,32
44	3,43	76	55,44
45	3,66	77	61,09
46	3,91	78	67,30
47	4,18	79	74,13
48	4,49	80	81,63
49	4,83		