Freie Zusatzpension für Selbstständige: Holen Sie sich 63,33 % Ihrer Prämien wieder zurück!

Zweig-21-Anlageversicherung

Die FZPS zählt: jetz und später!

Heute weniger Steuern und Sozialbeiträge, später eine hohe Zusatzpension

FZPS ist die steuerlich vorteilhafteste und sicherste Pensionssparform für Selbständige.
Vergleichbar mit Pensionssparen für Privatleute, aber steuerlich sehr viel interessanter. Mit einer FZPS bauen Sie schrittweise auf steuervorteilhafte Weise eine Zusatzpension auf. Und Sie schützen Ihre Familie gegen die finanziellen Folgen eines vorzeitigen Todesfalls.

Ihre Vorteile

- **Holen Sie sich bis zu 63,33 %** Ihrer Beiträge zurück.
- **Jährlicher Steuervorteil: Jede Einzahlung ist zu 100 % als Betriebsausgabe absetzbar.**
- Ihr steuerpflichtiges Nettoeinkommen verringert sich: Somit zahlen Sie auch weniger Sozialabgaben.
- **Sicher: Bis zum Enddatum des Vertrags** haben Sie die Sicherheit einer **garantierten Rendite**. Zu dieser Garantie kommt gegebenenfalls jährlich **eine variable Gewinnbeteiligung** hinzu.
- **Flexibel:** Sie wählen selbst, wann und wie viel Sie jährlich sparen.
- Es wird **keine Versicherungssteuer** fällig**.**
- Profitieren Sie von **einer günstigen gesetzlichen Endbesteuerung** Ihres aufgebauten Pensionskapitals.

Acerta bietet Ihnen einzigartigen Service:

- Acerta begleitet Sie bei der **richtigen Entscheidung als Neugründer und Selbständiger.**
- Nur Acerta kennt das genaue Einkommen, um Ihnen stets die jeweils steuerlich günstigsten FZPS-Beiträge anbieten zu können. Weil Acerta auf der Grundlage Ihres Einkommens schon die Sozialabgaben berechnet.
- **Acerta informiert Sie persönlich in festen Zeitabständen darüber**, ob Sie den maximalen Steuervorteil schon erreicht haben. Jährlich erhalten Sie die erforderliche Steuerbescheinigung.
- **Sie können also beruhigt sein:** Sie verpassen zu keiner Zeit Ihre optimalen steuerlichen und sozialen Vorteile.
- **Ein einzigartiger Service, den Ihnen keine Bank oder Versicherung bieten kann.**

Eine soziale FZPS bietet Ihnen noch größere Vorteile bei Steuern und Sozialabgaben

- Auch hier kommen Sie in den Genuss des **einzigartigen Acerta-Service.**
- Zusätzlicher Steuerabzug von **15 % durch die Möglichkeit, die höhere Höchstprämie einzuzahlen.**
- Darüber hinaus sind Sie mit einer sozialen FZPS auf **günstige Weise zusätzlich versichert bei (dauerhafter oder vorübergehender)** krankheits- oder unfallbedingter Arbeitsunfähigkeit oder Invalidität, **oder Mutterschaftsurlaub**.
- Beitritt zur sozialen FZPS **ohne medizinische Formalitäten.**

Acerta unterstützt **Neugründer, Selbständige und Arbeitgeber** in jeder Wachstumsphase und bei allen HR-Prozessen.

acerta

01-10-2019

Marketinginformation: Diese Produktpräsentation ist nur mit den dazugehörigen Produktmodalitäten (siehe Seiten 1, 2, 3, 4) 01/01/2019

Produktinformation KBC-Life Pension Plan-FZPS

Rechtsform

- Namentliche Zweig-21-Sparversicherung mit garantierter Rendite.

Produktscore

Wäre das etwas für Sie ?

- 1 auf einer Skala von 1 (am defensivsten) bis 7 (am dynamischsten).

- **Risikoprofil des Kunden: ab 'sehr defensiv'.**
- Bei diesem von KBC ermittelten Score werden außer den Marktfluktuationen auch andere Aspekte wie etwa die angesetzte Rückzahung des Kapitals, die Bonität, die Streuung, die Fremdwährungspositionen und die Liquidität berücksichtigt.
- Wenn sich die Einschätzung der Größen durch Unstände am Markt ändert, kann sich auch der Produktscore ändern. Die Anleger werden über die üblichen Kommunikationskanäle über eine Änderung des Risikoprofils informiert (Produktscore 1 entspricht einem sehr defensiven, Produktscore 2-3 einem defensiven, Produktscore 4-5 einem Dynamischen und Produktscore 6-7 einem sehr Dynamischen Risikoprofil). Unter www.kbc.be/risikoprofil finden Sie weitere Erklärungen und Hintergrundinformationen zu den einzelnen Determinanten der Produktscores.

Zielgruppe

Diese Versicherung richtet sich an jeden Selbstständigen, der:

- Selbstständige (und Gehilfe) im Hauptberuf,
- Selbstständige (und Gehilfe) im Nebenberuf (unter der Bedingung, dass sie die minimalen Sozialbeiträge für einen Selbstständigen im Hauptberuf zahlen),
- Mitarbeitende Ehefrauen (mit „Maxi"-Statut).

Laufzeit

- Die Versicherung endet mit dem Tod des Versicherten.
- Die Versicherung wird mit einer Mindestlaufzeit von 10 Jahren abgeschlossen.

Zeichnung

Laufend

Währung

EUR

Zwei formeln

Zwei formeln:

- **Soziale FZPS** = Steuervorteilhafter Zusatzpensionsaufbau verbunden mit Solidaritätsgarantien bei Arbeitsunfähigkeit wegen Krankheit oder nach einem Unfall, bei Invalidität oder bei Mutterschaftsurlaub.
  KBC Life Pension Plan – Soziale FZPS erhielt von FOD Finanzen und FSMA die Anerkennung "Conform Sociaal karakter" (nach sozialem Charakter).
- **Normale FZPS** = Ausschließlich Aufbau einer steuerlich vorteilhaften Zusatzpension.

Hauptdeckung

- **Hauptdeckung:** Auszahlung der Reserve am Enddatum des Vertrags in Form eines Kapitals oder reiner Rente.
- **Hauptdeckung im Todesfall des Versicherten:** Auszahlung der Reserve vor Eintritt in den Ruhestand in Form eines Kapitals oder reiner Rente.
  Als Begünstigte im Todesfall werden benannt:
  Der gesetzliche Ehepartner des Versicherten und in Ermangelung desselben die Kinder des Versicherten, die jetz bereits geboren sind oder später geboren werden, und in Ermange-lung der Nachlass des Versicherten. Oder die Kinder des Versicherten, die jetzt bereits geboren sind oder später geboren werden, und in Ermangelung dieser, der Nachlass des Versicherten. Oder der Nachlass des Versicherten.
  Oder der gesetzliche zusammenwohnende Partner oder der im Policenantrag angegebene zusammenwohnende Partner.

Zusatzdeckung soziale fzps

Mit der Sozialen FZPS haben Sie eine normale FZPS, auf der Grundlage eines Solidaritätssytems[1] eine zusätzliche Absicherung bei (vorübergehender oder dauerhafter) Arbeitsunfähigkeit. Das bedeutet, dass der Beitritt ohne ärztliche Untersuchung oder Gesundheitsfragebogen erfolgen kann. Die Solidaritätsordnung enthält die folgenden 4 Garantien:

1. **Weiterer Aufbau der Altersvorsorge bei Arbeitsunfähigkeit**
   Sind Sie wegen Krankheit oder nach einem Unfall arbeitsunfähig? Dann übernimmt KBC Versicherungen die Finanzierung Ihrer sozialen Pensionsvereinbarung. Und das ab dem 7. Monat Ihrer Arbeitsunfähigkeit , wenn diese von der Krankenkasse anerkannt ist, bis Sie die Arbeit wieder aufnehmen.
2. **Weiterer Aufbau der Altersvorsorge bei Invalidität** (dies gilt ab dem 2. Jahr der Arbeitsunfähigkeit)
   Auch wenn Sie nach einem Jahr wegen Krankheit oder nach einem Unfall noch immer nicht arbeiten können, übernimmt KBC Versicherungen die Finanzierung Ihrer sozialen Pensionsvereinbarung weiter. Und wenn Sie gar nicht mehr arbeiten können, sogar bis zum Pensionsdatum.
3. **Mutterschaftsurlaub**
   Wenn eine Versicherte eine Ersatzleistung wegen Mutterschaftsurlaub erhält, zahlen wir einen Betrag, der 25 % der Prämie entspricht, in die soziale Pensionsvereinbarung ein. Diesen Betrag erhält die Versicherte bei jeder Entbindung. Zusätzlich erhält die Mutter einmalig einen Beitrag von 250 Euro je Neugeborenes auf ihr Konto. So ist ihr Einkommensausfall weniger groß.
4. **Entschädigung des Einkommensausfalls durch Arbeitsunfähigkeit**
   Sind Sie wegen Krankheit oder nach einem Unfall mehr als 12 Monate arbeitsunfähig? Dann erhalten Sie zusätzlich zur gesetzlichen Invaliditätsentschädigung einen Betrag, der auf Jahresbasis dem Dreifachen Ihrer Prämie entspricht. Die Entschädigung erfolgt in Form einer monatlichen Rente während der gesamten Dauer Ihrer anerkannten Invalidität bis spätestens zu Ihrem Pensionsdatum.

acerta

Wann hat man Anspruch auf Solidarität?
Dann haben Sie Anrecht auf Solidarität vom 1. Januar bis zum 31. Dezember eines bestimmten Jahres:
- Wenn Sie im Kalenderjahr vor dem Jahr, in dem Ihre Arbeitsunfähigkeit oder Ihr Mutterschaftsurlaub beginnt, eine Einzahlung in Ihrer FZP(S)-Police vorgenommen haben.
- Die Entschädigung erfolgt immer aufgrund Ihrer Prämienzahlung des Kalenderjahres vor dem Jahr, in dem Ihre Arbeitsunfähigkeit oder Ihr Mutterschaftsurlaub beginnt.
- Ihre steuerlich optimale Prämie gilt als absolute Obergrenze für Ihre eigenen und unsere Einzahlungen zusammen.

Wie hoch ist der Solidaritätsbeitrag?
- 10 % der gesamten FZPS-Beiträge gelten als Prämie für diese Zusatzversicherung.
- Die sonstigen 90 % werden für den Rentenaufbau und die etwaige zusätzliche Todesfall-garantie angewendet.

Wie werden die Solidaritätsleistungen besteuert?
- Die Prämienfreiheit wird nicht besteuert.
- Die Rente bei zeitweiliger Invalidität und das einmalige Mutterschaftsgeld werden als Ersatzeinkommen besteuert.
- Die Rente bei dauernder Invalidität wird als Pension besteuert.

Zusatzdeckung im todesfall

Zusatzdeckungen: Die Reserve, die im Todesfall ausgezahlt wird, kann nach Zahlung der entsprechenden Prämien folgendermaßen ergänzt werden:
Im Todesfall:
- bis zu einem bestimmten Kapital (mindestens 10.000 euro)
- um ein bestimmtes Kapital (mindestens 10.000 euro)

Im Todesfall infolge von Unfall:
- Bei Todesfall oder dauernder und vollständiger Invalidität durch einen Unfall: um eine zusätzliche Auszahlung in Höhe des Betrags, der im Todesfall ausgezahlt wird, oder des Zweifachen dieses Betrags.

Ertrag

Zinsertrag

- Für jede Einzahlung garantiert KBC Versicherungen einen Zinsertrag bis zum Enddatum des Vertrags.
- Ab 1. Oktober 2019 beträgt der Zinssatz für alle neue Einzahlungen 0,50 %. Für zukünftige Einzahlungen kann der garantierte Zinssatz sich ändern. KBC Versicherungen legt den geltenden Zinssatz während der Laufzeit des Vertrags entsprechend der Situation an den Finanzmärkten und/oder aufgrund einer Änderung der Gesetzesbestimmungen fest.

Rendite aus der vergangenheit

Im Folgenden finden Sie die globale Rendite (Zinssatz zuzüglich Gewinnbeteiligung) der letzten 4 Jahre.
- 2018 : neue Einzahlungen : 2,00 %, bestehende Reserven : 1,75 % bis 4,75 %
- 2017 : Einzahlungen seit 1/10/2016 : 2,10 %, bestehende Reserven : 1,75 % bis 4,75 %
- 2016 : neue Einzahlungen : 2,00 %, bestehende Reserven : 1,75 % bis 4,75 %
- 2015 : neue Einzahlungen : 2,60 %, bestehende Reserven : 2,25 % bis 4,75 %

Gewinnbeteiligung

- Wenn die Konjunktur und die Betriebsergebnisse von KBC Versicherungen es erlauben, kann dieser Ertrag jährlich um eine variable, nicht garantierte Gewinnbeteiligung ergänzt werden.
- Sie haben nur Anspruch auf die Gewinnbeteiligung, wenn eine der folgenden Bedingungen erfüllt ist:
  - im Lauf des Jahres wurden mindestens 245 Euro eingezahlt
  - am Jahresende beträgt die Reserve mindestens 2 475 Euro.

  Diese Bedingungen können geändert werden.
- Im Anfangsjahr gelten dieses Bedingungen nicht.
- Die Gewinnbeteiligung wird aufgrund der am 31. Dezember des vorigen Kalenderjahres erworbenen Reserven berechnet. Sie wird für die Verträge, die am 31. Dezember dieses Kalenderjahres in Kraft sind, gewährt und ist am darauffolgenden 1. Januar erworben.

Risiko

Garantie

Zweig-21-Lebensversicherung mit garantierter Rendite, bei der das Anlagerisiko von der Gesellschaft getragen wird.

Gebühren

Einstiegsgebühr

4,25 % auf den Betrag jeder Einzahlung.

Ausstiegsgebühr

- Keine Ausstiegsgebühren, wenn Sie in den Ruhestand treten.
- 5 % (dieser Satz sinkt um 1 % pro Jahr in den lezten 5 Vertragsjahren).

Verwaltungs -gebühr

Keine

acerta

Liquidität

Entnahmefähigkeit

- Sie können die Reserve Ihres Vertrags auch während der Laufzeit des Vertrags entnehmen. Dies ist nur möglich bei:
  - Übertragung der Reserve auf eine andere Pensionseinrichtung
  - vorzeitiger Rückkauf, sobald Sie in den gesetzlichen Ruhestand treten könnten.
- **Teilrückkauf / Teilentnahme:** Eine Teilentnahme der Reserve führt zu einer Verminderung des Betrags der Auszahlung am Enddatum.
- **Vollständige(r) Rückkauf / Entnahme:** Die Entnahme der vollständigen Reserve hat die Kündigung Ihres Vertrags zur Folge.
- **Recht auf Vorschuss:** Nur möglich, wenn es sich um den Erwerb von Immobilien auf dem Grundgebiet des Europäischen Wirtschaftsraum handelt, die steuerpflichtige Einkünfte einbringen.

Besteuerung

Allgemein

- **Steuervorteil:** Die Einzahlungen sind als Betriebskosten absetzbar, sodass der Steuervorteil = Spitzensteuersatz. Acerta optimiert Ihre FZPS automatisch auf der Grundlage Ihres Einkommens. Mindest-Jahresprämie = **100,00 euro**.
  - **Maximalen Jahresprämie für eine „soziale" FZPS:** Maximal 9,40 % des neu bewerteten steuerpflichtigen Nettobetriebseinkommens (von 3 Jahren vorher) mit einem Höchstbetrag von **3 747,19 Euro** (Jahr der Einkünfte 2016)
  - **Maximalen Jahresprämie für eine „normale" FZPS:** Maximal 8,17 % des neu bewerteten steuerpflichtigen Nettobetriebseinkommens (von 3 Jahren vorher) mit einem Höchstbetrag von **3 256,87 Euro** (Jahr der Einkünfte 2016)
- **Sozialvorteil:** Das Einkommen, auf das die Sozialversicherungsbeiträge berechnet werden, wird um die FZPS-Prämie reduziert. Folge: Sie müssen weniger Sozialbeiträge bezahlen !

Versicherungs -Steuer

Es fallt keine Prämiensteuer an.

Solidaritäts-leistungen[2]

Die Prämienfreiheit wird nicht besteuert. Die Rente bei dauernder Invalidität wird als Pension, bei zeitweiliger Arbeitsunfähigkeit als Ersatzeinkommen besteuert.

Besteuerung Der Auszahlung

- Bei Auszahlung wird vom Kapital (einschließlich Gewinnbeteiligung) ein LIKIV –beitrag von 3,55 % und ein Solidaritätsbeitrag von höchtens 2 % einbehalten.
- Das über die Gewinnbeteiligung aufgebaute Kapital ist demnach steuerfrei.
- Für den anderen Teil des Auszahlung gilt eine gestreute Besteuerung als Arbeistinkommen entsprechend dem System der Fiktiven Zinsen. Mehr Infos über die sehr günstigen endgültige Steuer auf **acerta.be/fzps**.

Informationen

Allgemein

- Diese Produktinformation enthalten nur Marketinginformationen, die im Augenblick ihrer Abfassung galten. Künftige Änderungen sind möglich. Sie enthalten keine Anlageberatung oder Analysen im Bereich von Geld anlagen, sondern nu reine Zusammenfassung der Merkmale des Produkts. Umfangreiche Informationen über dieses Product sind in den allgemeinen Bedingungen zu finden. Diese Informationen erhalten Sie bei ihr Acerta-Ansprechpunkt oder unter **acerta.be/fzps**.
- Sie erhalten einmal im Jahr einen Auszug von KBC Versicherungen, in dem Sie ausführlich über Ihren Vertrag informiert werden.
- Sie erhalten einmal im Jahr eine Steuerbescheinigung.
- Die FZPS-Prämie ist nur dann steuerlich absetzbar, wenn Sie:
  - die Sozialbeiträge des betreffenden Jahrs vollständig gezahlt haben;
  - und Sie keine Befreiung von der Befreiungskommission erhalten haben;
  - mindestprämie 100 euro;
  - der eingezahlte Betrag des Vergangenen jahres war auf unser Bankkonto FZPS von Acerta (BE42 4027 5420 0154 KREDBEBB) vor dem 31/12. Bitte berücksichtigt dies in Anbetracht der Verzögerungen im interbank-Verkehr.

Anwendbares recht

Diese Produktinformation unterliegt dem belgischen Recht und der alleinigen Gerichtsbarkeit der belgischen Gerichte.

Beschwerden

Acerta Sozial Versicherungskasse VoG is bei Fragen und Beschwerden Ihr erster Ansprechpartner Bei Beschwerden können Sie sich außerdem an beschwerden@kbc.be wenden, Tel.: 0800 620 84 (kostenfrei) oder den Ombudsmann der Versicherungen: de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brüssel, info@ombudsman.as.

Versicherer

KBC Versicherungen AG, Professor Roger Van Overstraetenplein 2, 3000 Leuven, Belgien. MwSt. BE 0403.552.563, RJP Löwen, IBAN BE43 7300 0420 0601, BIC KREDBEBB. Unternehmen zugelassen für alle Zweige unter Kode 0014 (K.E. 4 Juli 1979, B.St. 14 Juli 1979) durch die Belgische Nationalbank, boulevard de Berlaimont 14, 1000 Brüssel, Belgien. Ein Unternehmen des KBC-Konzerns.

Vermittler

Acerta Versicherungen, Esplanade 1 PB 65, 1020 Brüssel - BE 0703.952.160, beauftragter Vermittler der KBC Versicherungen AG

[1] Die Solidaritätsleistungen werden in der Solidaritätssatzung beschrieben.
Diese Informationen erhalten Sie auf **acerta.be/fzps** oder auf einfache Anfrage bei Ihrem Ansprechpartner.
[2] Die Solidaritätsleistungen werden in der Solidaritätssatzung beschrieben, die Sie auf einfache Anfrage bei Ihrem KBC-Vermittler erhalten.

SZB-008-1802

acerta