

Offerte (ref. 5C440062/6)

Offertenummer

Bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging (zelfstandige):
C10312391-R01



PLAN FOR LIFE + Offerte

De voorgestelde productkenmerken zijn geldig tot 30.11.2020
onder voorbehoud van acceptatie door Allianz Benelux NV.

Makelaar:	MySavings BVBA Stationsstraat 92, 1930 Zaventem Tel.: + 32 2 3181550 E-mail: info@mysavings.be Ondernemingsnummer: BE 0536.492.845 Makelaarnr.: BCAB9098560100
Uitgiftedatum:	16.11.2020

16.11.2020;14:59:01:544

xA (19) P.0000.BORESIJMNFA.0500.



Offertenummer

Bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging (zelfstandige):
C10312391-R01

Deze offerte verplicht noch de verzekeringnemer, noch MySavings Voorbeeld backservice IPT, noch Allianz Benelux NV tot het sluiten van de overeenkomst.

1. Aangeslotene / verzekerde: MySavings Voorbeeld backservice IPT ⁽¹⁾	
1.1. Persoonlijke identificatie	
Familienaam:	Voorbeeld backservice IPT
Voornaam:	MySavings
Geboortedatum:	01.01.1965
Geboorteplaats:	Brussel (België)
Geslacht:	Man
Adres:	Stationsstraat 92 1930 Zaventem
Nationaliteit:	Belg
Burgerlijke staat:	Wettelijk samenwonend
Sociaal statuut:	Zelfstandige
1.2. Correspondentie	
Adres:	Stationsstraat 92 1930 Zaventem
E-mail:	info@mysavings.be
Telefoon:	023181550

(1) Elke wijziging dient aan Allianz Benelux NV meegedeeld te worden.

2. Algemene kenmerken	
Product:	Plan For Life +
Algemene voorwaarden:	V1021NL / 10-2020
Indiensttredingsdatum:	01.12.1998
Inwerkingtredingsdatum:	01.12.2020 (ten vroegste na de eerste premiebetaling)
Einddatum:	Ingangsdatum van wettelijk rustpensioen
Voorziene einddatum:	31.01.2032

3. Premies (EUR) ⁽¹⁾	
Eenmalige premie op 01.12.2020:	152.278,89
Jaarlijkse premies van 01.12.2020 tot 01.12.2031:	1.951,18

(1) Inclusief taksen en toeslagen.

4. Beleggingsregels ⁽¹⁾		
Beleggingsvorm	Risicoklasse ⁽²⁾	Verdeling
AI Strategy Dynamic ⁽³⁾	1 2 3 4 5 6 7	25,00%
AI Income ⁽³⁾	1 2 3 4 5 6 7	25,00%
Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment ⁽³⁾	1 2 3 4 5 6 7	25,00%
Allianz GI Global Sustainability ⁽³⁾	1 2 3 4 5 6 7	25,00%
Totaal:		100,00%

(1) Het beheersreglement bevat meer informatie over de beleggingsvormen. Zie www.allianz.be.

(2) De risicoklasse geeft, op een schaal van 1 tot 7, van laag naar hoog risico, een indicatie van het financiële risico. Dit risico wordt volledig gedragen door de begunstigen. Deze risicoklasse werd volgens de wettelijke voorschriften berekend op basis van vroegere waarnemingen.

(3) Het rendement van deze beleggingsvorm is niet gewaarborgd door Allianz Benelux NV en kan zelfs leiden tot een verlies. Resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. Het is te verwachten dat aan een hoger risico ook een hoger rendement kan gekoppeld worden, maar dit is absoluut niet zeker.

Offertenummer

Bedrijfsvereenkomst individuele pensioentoezegging (zelfstandige):
C10312391-R01

5. Kapitaal bij overlijden van MySavings Voorbeeld backservice IPT	
5.1. Kapitaal	
Vanaf 01.12.2020:	De reserves
5.2. Begunstigde	
1. de echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van MySavings Voorbeeld backservice IPT; bij gebreke, 2. de kinderen van MySavings Voorbeeld backservice IPT, in gelijke delen; bij gebreke, 3. de nalatenschap van MySavings Voorbeeld backservice IPT.	

6. Pensioenkapitaal bij pensionering			
6.1. Contractueel pensioenkapitaal			
De reserves worden uitbetaald bij pensionering van MySavings Voorbeeld backservice IPT.			
6.2. Verwacht pensioenkapitaal (EUR)			
	Projectie 1	Projectie 2	Projectie 3
Verwachte reserves op 31.01.2032 (67 jaar):	199.770,40	233.055,61	258.075,85
6.3. Begunstigde			
MySavings Voorbeeld backservice IPT.			

7. Projectie van de reserves en het kapitaal bij overlijden van MySavings Voorbeeld backservice IPT (EUR)						
Datum	Projectie 1		Projectie 2		Projectie 3	
	Reserves	Overlijdenskapitaal	Reserves	Overlijdenskapitaal	Reserves	Overlijdenskapitaal
31.01.2021	146.649,88	146.649,88	146.973,44	146.973,44	147.186,92	147.186,92
31.01.2022	151.069,85	151.069,85	153.606,21	153.606,21	155.300,21	155.300,21
31.01.2023	155.567,10	155.567,10	160.454,46	160.454,46	163.758,06	163.758,06
31.01.2024	160.142,99	160.142,99	167.525,08	167.525,08	172.575,15	172.575,15
31.01.2025	164.806,80	164.806,80	174.840,84	174.840,84	181.787,65	181.787,65
31.01.2026	169.544,46	169.544,46	182.379,05	182.379,05	191.370,90	191.370,90
31.01.2027	174.364,82	174.364,82	190.161,75	190.161,75	201.360,75	201.360,75
31.01.2028	179.269,44	179.269,44	198.197,24	198.197,24	211.774,88	211.774,88
31.01.2029	184.268,52	184.268,52	206.511,61	206.511,61	222.656,45	222.656,45
31.01.2030	189.346,42	189.346,42	215.078,26	215.078,26	233.975,23	233.975,23
31.01.2031	194.513,23	194.513,23	223.923,31	223.923,31	245.774,96	245.774,96
31.01.2032	199.770,40	199.770,40	233.055,61	233.055,61	258.075,85	258.075,85

Offertenummer

Bedrijfsovereenkomst individuele pensioentoezegging (zelfstandige):
C10312391-R01

8. Toelichting bij de projecties			
	Projectie 1	Projectie 2	Projectie 3
<i>Hypothesen</i>			
<i>Toekomstig rendement van beleggingsfonds (tak 23)</i>			
• Allianz Nordea 1 Global Climate and Environment:	1,75%	3,25%	4,25%
• Allianz GI Global Sustainability:	1,75%	3,25%	4,25%
• AI Strategy Dynamic:	1,75%	3,25%	4,25%
• AI Income:	1,75%	3,25%	4,25%
<i>Geprojecteerde reserves op 31.01.2032 (EUR)</i>			
Opgebouwd met premies:	199.770,40	233.055,61	258.075,85
Opgebouwd met winstdelingen:	0,00	0,00	0,00
Totaal:	199.770,40	233.055,61	258.075,85
<i>Persoonlijke gegevens van MySavings Voorbeeld backservice IPT</i>			
• Sociaal statuut: zelfstandige			
• Brutojaarbezoldiging (80%-grens): 45.000,00 EUR			
<i>Voorziene einddatum: 31.01.2032</i>			
<i>Dit is de voorziene einddatum in de pensioenovereenkomst. Evenwel, het pensioenkapitaal zal in principe uitbetaald worden bij de ingang van uw wettelijk rustpensioen, en zal op dat ogenblik herrekend worden. Op www.mypension.be kan u zien wanneer u ten vroegste kan pensioneren.</i>			
<i>Raadpleeg de tarieffiche voor een detail van de andere berekeningshypothese (taksen, toeslagen, risicopremies, ...).</i>			
<i>Bij de berekening van het verwacht pensioenkapitaal wordt rekening gehouden met de contractuele bepalingen en met bovenstaande hypothesen. Deze worden ieder jaar geactualiseerd, waardoor de resultaten kunnen afwijken van vroegere projecties.</i>			

9. Verklaringen
De aanvaarding van deze offerte houdt in dat u via uw makelaar vooraf kennis hebt van alle nuttige documenten die nodig zijn om het product goed te begrijpen en dat uw makelaar, samen met u, uw persoonlijke situatie omljnd heeft om u een zo goed mogelijk advies te geven dat overeenkomt met uw persoonlijke belangen.

BIJLAGE: SCHATTING 80%-GRENS OP 16.11.2020

1. Maximaal toe te kennen rente (EUR)

Brutojaarbezoldiging (regelmatig en maandelijks betaald):	(=)	45.000,00
	(x)	80%
80% van de brutobezoldiging:	(=)	36.000,00
Schatting wettelijk rustpensioen:	(-)	15.196,38
Maximaal toe te kennen rente:	(=)	20.803,62

2. Maximale toekenbare rente door de verzekeringnemer (EUR)

2.1. Bepaling loopbaanbreuk (begindatum loopbaan: 01.09.1988)

Buiten de onderneming gepresteerde tijd (max. 10 jaar):	10 jaar	0 maand(en)
In de onderneming reeds gepresteerde tijd:	22 jaar	0 maand(en)
In de onderneming nog te presteren tijd:	11 jaar	2 maand(en)
Buiten de onderneming nog te presteren tijd:	0 jaar	0 maand(en)
In aanmerking te nemen loopbaanduur:	40 jaar	0 maand(en)
Normale duurtijd beroepsactiviteit:	40 jaar	0 maand(en)
Maximaal toe te kennen rente:	(=)	20.803,62
In aanmerking te nemen loopbaanduur:	(x)	480 maand(en)
Normale duurtijd beroepsactiviteit:	(/)	480 maand(en)
Maximaal toe te kennen rente:	(=)	20.803,62

3. Omzetting van de maximale rente in een maximaal kapitaal (EUR)

Maximaal toe te kennen rente:	(=)	20.803,62
Andere aanvullende verwachte renten ⁽¹⁾ :	(-)	8.384,88
Maximaal toe te kennen rente door de onderneming:	(=)	12.418,74
Conversiecoëfficiënt (leeftijd bij ingang rente: 67 jaar, indexatie van 2%, overdraagbaarheid van 80%):	(x)	16,1004
Maximaal brutokapitaal volgens de 80%-grens:	(=)	199.946,68
Forfaitaire correctie:	(/)	1,2
Maximaal nettokapitaal volgens de 80%-grens:	(=)	166.622,23

(1) Er wordt rekening gehouden met de volgende bestaande pensioenovereenkomst(en):

• referentie 'AG insurance' (VAPZ):

- 135.000,00 EUR (verwacht kapitaal, inclusief winstdeling) / 16,1004 (conversiecoëfficiënt) = 8.384,88 EUR (verwachte rente, inclusief winstdeling);

- conversiecoëfficiënt op basis van: eindleeftijd van 67 jaar, indexatie van 2%, overdraagbaarheid van 80%.

4. Maximale backservice (EUR)

Maximaal toe te kennen rente:	(=)	20.803,62
Reeds gepresteerd aantal maanden (buiten en in de onderneming):	(x)	384 maand(en)
In aanmerking te nemen loopbaanduur:	(/)	518 maand(en)
Maximale backservice-rente volgens 80%-grens:	(=)	15.421,99
Andere aanvullende verworven renten ⁽¹⁾ :	(-)	4.658,27
Maximale backservice-rente volgens 80%-grens:	(=)	10.763,72
Conversiecoëfficiënt (leeftijd bij ingang rente: 67 jaar, indexatie van 2%, overdraagbaarheid van 80%):	(x)	16,1004
Maximaal bruto-backservice-kapitaal volgens 80%-grens:	(=)	173.300,20
Forfaitaire correctie:	(/)	1,2
Maximaal netto-backservice-kapitaal volgens 80%-grens:	(=)	144.416,83

(1) Er wordt rekening gehouden met de volgende bestaande pensioenovereenkomst(en):

• referentie 'AG insurance' (VAPZ):

- 75.000,00 EUR (verworven kapitaal, inclusief winstdeling) / 16,1004 (conversiecoëfficiënt) = 4.658,27 EUR (verworven rente, inclusief winstdeling);

- conversiecoëfficiënt op basis van: eindleeftijd van 67 jaar, indexatie van 2%, overdraagbaarheid van 80%.

BIJLAGE: BELASTINGFICHE

1. Fiscale verklaringen betreffende MySavings Voorbeeld backservice IPT⁽¹⁾

Fiscaal statuut:	Bedrijfsleider (bezoldigingen)
Is 'RIZIV-overeenkomst (zelfstandige)' toegankelijk?	Neen
Is 'vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)' toegankelijk?	Neen
Is 'pensioensparen' toegankelijk?	Neen
Is 'individuele levensverzekering met belastingvoordeel (met attest 281.62)' toegankelijk?	Neen
Overdracht van interne pensioenvoorziening?	Neen

(1) Deze verklaringen zullen gebruikt worden voor het verdere beheer van de overeenkomst.

2. Belastingregime⁽¹⁾

Premies:	Taks:	4,40%
	Belastingvoordeel:	Aftrekbaar voor de verzekeringnemer (max.: 80%-grens)
Uitbetaling op 67 jaar:	Sociale bijdragen:	3,55% ZIV-bijdrage + 2,00% solidariteitsbijdrage
	Personenbelasting:	16,50% (of 10,00%) + gemeentebelasting (winstdeling is vrijgesteld)
Uitbetaling bij overlijden:	Sociale bijdragen:	3,55% ZIV-bijdrage + 2,00% solidariteitsbijdrage
	Personenbelasting:	16,50% + gemeentebelasting
	Erfbelasting:	In principe wel

(1) Dit overzicht is enkel ten indicatieve titel en geldt enkel voor de hoofdverzekering (leven/overlijden). Het houdt enkel rekening met de meest courante situaties. Gelieve Allianz Benelux NV of MySavings BVBA te raadplegen voor nadere inlichtingen.