

Nuttige informatie over Business Invest Plan Dual

Bijzonderheid betreffende het contract Business Invest Plan Dual

Dit product kan enkel onderschreven worden indien op hetzelfde moment ook een contract [Free Invest Plan \[tak 21\]](#) wordt onderschreven.

Premies, prestaties, kosten en huidige fiscaliteit



- **Minimumpremie:** eenmalige premie van 15 000 €.
- **Kosten:** maximaal 3 % instapkosten op de netto gestorte eenmalige premie.
- **Fiscaliteit:** er is **geen** taks op de gestorte premie, er is **geen** fiscaal voordeel op de gestorte premie.



- **Bijkomende premies:** Bijkomende premies zijn mogelijk vanaf 5.000 €.
- **Beheerskosten:** **geen** beheerskosten.
- **Afkoop:** Gerichte of geplande afkopen (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks) zijn mogelijk. Een afkoop met herbelegging in het contract [Free Invest Plan \[tak 21\]](#) is eveneens mogelijk.
- **Afkoopkosten:**
 - Voor afkopen met een maximum van 100 000 € en een bedrag lager dan 10 % van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract wat betreft de afkopen uitgevoerd gedurende het onderschrijvingsjaar): **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
 - Voor afkopen voor een bedrag hoger dan 10 % van de contractreserve op 31/12 van het voorafgaande kalenderjaar (of op de aanvangsdatum van het contract wat betreft de afkopen uitgevoerd tijdens het onderschrijvingsjaar van het contract): **250 €** afkoopkosten en een mogelijke financiële correctie.
 - Voor de afkopen met herbelegging in het contract [Free Invest Plan](#) die beantwoorden aan de vastgelegde voorwaarden: **geen** afkoopkosten en geen financiële correctie.
 - Er is geen **vergoeding** verschuldigd in geval van afkoop binnen de 30 dagen die volgen op de inwerkingtreding van het contract.
- **Fiscaliteit:**

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting dienen de interesten en de verworven winstdeling jaarlijks opgenomen te worden in het jaarresultaat van de vennootschap. Hierdoor worden de interesten en de winstdeling onderworpen aan de vennootschapsbelasting.

Bij afkoop wordt **30 %** roerende voorheffing op het gewaarborgde rendement en de winstdeling ingehouden. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.



- **Kapitaal:** het kapitaal op einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden is gewaarborgd.
- **Kosten:** **geen** uitstapkosten.
- **Fiscaliteit:**

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting wordt **30 %** roerende voorheffing ingehouden op de einddatum op het gewaarborgde rendement en de winstdeling. Het gaat om een verrekenbare en eventueel terugbetaalbare roerende voorheffing. De uiteindelijke belasting volgt het percentage van de vennootschapsbelasting.



In de verschillende onderdelen van het essentiële-informatiedocument werd rekening gehouden met de maximumkosten. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke klant en kan achteraf gewijzigd worden.

