

Bijlage bij offerte rendementsberekening

Langetermijnsparen

Offertenummer 202339752-I

Dit document is een bijlage bij offerte 202339752-I. In deze offerte vindt u drie verschillende rendementsprognoses, een voorzichtig, een neutraal en een optimistisch geschat rendement. Voor dit document wordt uitgegaan van het neutraal scenario. Deze prognoses zijn slechts een voorbeeld, gebaseerd op theoretische veronderstellingen, waaruit men geen contractuele aanspraken mag afleiden. Deze prognoses bieden geen enkele garantie met betrekking tot het rendement.

De rendementsberekening gebeurt op basis van de fiscale wetgeving op datum 31/01/2023 en in de veronderstelling dat het belastbaar inkomen van de verzekeringnemer voldoende hoog is, zodat hij het fiscaal voordeel op de premie ten volle kan genieten.

Contractgegevens

Begindatum:	01/07/2023
Einddatum:	01/12/2047
Jaarlijkse premie:	2.350,00 EUR
Premieverdeling:	40,00 % van de premie wordt belegd in Europe Sustainable Fund. 30,00 % van de premie wordt belegd in Global Sustainable Equities ETF. 30,00 % van de premie wordt belegd in Balanced Fund.
Instapkost:	2,00 %

Kapitaal op einddatum

Spaarreserve tak 23	106.008,72 EUR
Effect van de anticipatieve heffing ⁽²⁾	- 14.713,55 EUR
Netto kapitaal Langetermijnsparen (A)	91.295,17 EUR

Bijdrage

Jaarlijkse premie		2.350,00 EUR
Belastingvermindering van (32,10 %) ⁽⁷⁾	-	754,35 EUR
Jaarlijkse netto bijdrage		1.595,65 EUR
Aantal jaarlijkse bijdragen	x	24,42
Totale netto bijdrage (B)		38.965,77 EUR

Rendement

Opbrengst (A) – (B)		52.329,40 EUR
Jaarlijks rendement		6,10 %

Toelichtingen

(2) De anticipatieve heffing wordt door de verzekeraar ingehouden in het jaar waarin de verzekerde 60 jaar wordt. De heffing bedraagt 10,00 %.

(7) Het tarief van de belastingvermindering bedraagt 30,00 %. Dit percentage dient nog te worden verhoogd met de gemeentebelasting, die wordt geschat op 7,00 %. Het totale percentage van het fiscaal voordeel loopt bijgevolg tot 32,10 %.