

### Pijler 3

PRO MEMORIE : vanaf de contractwijziging (1 januari 2015) ontstaat een "Kapitaal Tak 23" als gevolg van de rechtstreekse investering van de premie in Tak 23 en wordt er geen "Kapitaal extra winstdeelname" meer opgebouwd in Tak 23.

<b>Lange termijnsparen</b>	<b>9.25% TAKS OP WINSTDEELNAME (*)</b>	<b>PERSONENBELASTING BIJ UITKERING VOOR 60 JAAR (**)</b>	<b>TAKS LANGE TERMIJNSPAREN BIJ 60 JAAR (***)</b>
<b>Vóór 1 mei 2014</b>	te betalen voor extra winstdeelname te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 10% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>1 mei 2014 - 31 december 2014</b>	te betalen voor extra winstdeelname te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 10% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vanaf 1/5/14 : 10% taks Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>Vanaf contractwijziging (1 januari 2015)</b>	te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal Tak 23 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/1/15 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 10% taks Kapitaal Tak 23 : 10% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vanaf 1/5/14 : 10% taks Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>Pensioensparen</b>	<b>9.25% TAKS OP WINSTDEELNAME (*)</b>	<b>PERSONENBELASTING BIJ UITKERING VOOR 60 JAAR (**)</b>	<b>TAKS LANGE TERMIJNSPAREN BIJ 60 JAAR (***)</b>
<b>Vóór 1 mei 2014</b>	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 8% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>1 mei 2014 - 31 december 2014</b>	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 8% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vanaf 1/5/14 : 8% taks Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>Vanaf contractwijziging (1 januari 2015)</b>	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal Tak 23 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/1/15 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : 8% taks Kapitaal Tak 23 : 8% taks Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/5/14 : vrijstelling Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vanaf 1/5/14 : 8% taks Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling

Niet-fiscaal (zonder fiscaal voordeel)	9.25% TAKS OP WINSTDEELNAME (*)	PERSONENBELASTING BIJ UITKERING VOOR 60 JAAR (**)	TAKS LANGE TERMIJNSPAREN BIJ 60 JAAR (**)
Vóór 1 mei 2014	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : vrijstelling i) indien contract van meer dan 8 jaar en effectieve uitkering meer dan 8 jaar na sluiting van het contract of ii) indien overlijdensdekking minstens 130% (indien klant alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen bij leven bedongen zijn ten eigen gunste) Kapitaal extra winstdeelname en Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	niet van toepassing
1 mei 2014 - 31 december 2014	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : vrijstelling i) indien contract van meer dan 8 jaar en effectieve uitkering meer dan 8 jaar na sluiting van het contract of ii) indien overlijdensdekking minstens 130% (indien klant alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen bij leven bedongen zijn ten eigen gunste) Kapitaal extra winstdeelname en Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	niet van toepassing
Vanaf contractwijziging (1 januari 2015)	vrijstelling	Kapitaal Tak 21 : vrijstelling i) indien contract van meer dan 8 jaar en effectieve uitkering meer dan 8 jaar na sluiting van het contract of ii) indien overlijdensdekking minstens 130% (indien klant alleen zichzelf heeft verzekerd en de voordelen bij leven bedongen zijn ten eigen gunste) Kapitaal Tak 23 : vrijstelling Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/1/15 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling	niet van toepassing

(\*) De taks op winstdeelname wordt berekend op het bedrag dat jaarlijks wordt toegekend als winstdeelname door ERGO.

(\*\*) De personenbelasting wordt berekend op het bijeengespaarde kapitaal dat wordt uitgekeerd vóór de leeftijd van 60 jaar, met uitzondering van het kapitaal gevormd door klassieke winstdeelname en extra winstdeelname.

(\*\*\*) De taks lange termijnsparen wordt berekend op het bijeengespaarde kapitaal zoals dat bestaat op de dag waarop de verzekeringnemer 60 jaar wordt, met uitzondering van het kapitaal gevormd door klassieke winstdeelname en extra winstdeelname.

Gelieve te noteren dat het Kapitaal extra winstdeelname en het Kapitaal Tak 23 wordt gevormd door de beleggingen van de verzekeringspremies. Deze componenten van het bijeengespaarde kapitaal fluctueren bijgevolg in functie van de meerwaarden en minderwaarden die worden verwezenlijkt.

## Pijler 2

PRO MEMORIE : vanaf de contractwijziging (1 januari 2015) ontstaat een "Kapitaal Tak 23" als gevolg van de rechtstreekse investering van de premie in Tak 23 en wordt er geen "Kapitaal extra winstdeelname" meer opgebouwd in Tak 23.

IPT / GROEPSVERZEKERING	9.25% TAKS OP WINSTDEELNAME (*)	UITKERING BIJ EINDE CONTRACT (**)
<b>Vóór contractwijziging</b>	te betalen voor extra winstdeelname te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>Vanaf contractwijziging (1 januari 2015)</b>	te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal Tak 23 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/1/15 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
VAPZ / RIZIV	9.25% TAKS OP WINSTDEELNAME (*)	UITKERING BIJ EINDE CONTRACT (**)
<b>Vóór contractwijziging</b>	te betalen voor extra winstdeelname te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling
<b>Vanaf contractwijziging (1 januari 2015)</b>	te betalen voor klassieke winstdeelname	Kapitaal Tak 21 : personenbelasting Kapitaal Tak 23 : personenbelasting Kapitaal extra winstdeelname opgebouwd vóór 1/1/15 : vrijstelling Kapitaal klassieke winstdeelname : vrijstelling

(\*) De taks op winstdeelname wordt berekend op het bedrag dat jaarlijks wordt toegekend als winstdeelname door ERGO.

(\*\*) De personenbelasting wordt berekend op het bijeengespaarde kapitaal, met uitzondering van het kapitaal gevormd door klassieke winstdeelname en extra winstdeelname.

Gelieve te noteren dat het Kapitaal extra winstdeelname en het Kapitaal Tak 23 wordt gevormd door de beleggingen van de verzekeringspremies. Deze componenten van het bijeengespaarde kapitaal fluctueren bijgevolg in functie van de meerwaarden en minderwaarden die worden verwezenlijkt.