

Overzicht taken, bijdragen en vergoedingen
d.d. 8/12/2020 van

FEAX BVBA
Lichtaartsebaan 39
2460 Kasterlee

FSMA nummer
0826.464.447

BANK-, BELEGGINGS- EN VERZEKERINGSDIENSTEN

TAKSEN – BIJDRAGEN – VERGOEDINGEN

Voor de meest voorkomende bank-, beleggings- en verzekeringsproducten voor natuurlijke en rechtspersonen

Feax leeft bij het verstrekken van haar diensten van bank-, beleggings-, verzekerings- en kredietbemiddeling de AssurMiFID- gedragsregels na. Ons kantoor neemt de volgende inducement policy in acht waarin wordt weergegeven welke commissies zij ontvangt en eventueel aan anderen betaalt.

Dit document vermeldt onder meer de vergoedingen die Feax ontvangt als makelaar in bank-, beleggings-, en verzekeringsdiensten. Bij het verrichten van haar diensten aan een klant kan Feax voordelen verschaffen aan of ontvangen van derden.

Feax ziet er steeds op toe dat deze voordelen voor de klant een algemene kwaliteitsverbetering van de betreffende dienst of activiteit behelzen en niet beletten dat Feax in het beste belang van de klant handelt.

Ons kantoor is gerechtigd volgende bank-, beleggings- en verzekeringsdiensten te verstrekken: de werkzaamheden die bestaan in het adviseren over bank-, beleggings- en verzekeringsovereenkomsten, het aanbieden, het voorstellen, het verrichten van voorbereidend werk tot het sluiten van deze overeenkomsten, dan wel in het assisteren bij het beheer en de uitvoering ervan.

Aangeboden verzekeringstakken : 21, 23 en 26.

Ons kantoor heeft voor het aanbieden van bank- en beleggingsdiensten een samenwerkingsovereenkomst met volgende banken en beleggingsondernemingen: Deutsche Bank AG, Dierickx-Leys Private Bank en Shelter Investment Management.

Ons kantoor heeft voor het aanbieden van verzekeringsovereenkomsten een samenwerkingsovereenkomst met volgende verzekeringsmaatschappijen: Allianz Benelux NV, NN Insurance Belgium NV, Athora Belgium NV, Baloise Belgium NV, Afi.Esca Luxembourg, Baloise Vie Luxembourg SA, Vander Haeghen en AXA.

Onderstaande tarievenlijst betreft de meest gangbare producten. Voor specifieke risico's of voor bijvoorbeeld risicogebieden kunnen de commissies hiervan afwijken. Deze commissies worden toegelicht in de bemiddelingsfiche. Klanten krijgen ook toegang tot bovenstaande overeenkomsten op hun eenvoudig verzoek.

Op het gebied van vermogens- en successieplanning en meer in het algemeen alle fiscale aspecten wordt er onder meer samengewerkt met "Acctueel". Op het gebied van fiscaalvriendelijke beleggingsproducten- en of verzekeringen werkt Feax samen met "Life-experts". Feax ontvangt geen vergoedingen van deze partijen. Voor meer informatie kan u Feax hieromtrent steeds contacteren hetzij via brief op het adres Lichtaartsebaan 39, 2460 Kasterlee hetzij via telefoon op het nummer +32 14 49 50 60, hetzij via e-mail op het e-mailadres info@feax.be.

I. TAKSEN - BIJDRAGEN

Premietaksen worden steeds berekend op de netto premie.

Levensverzekeringen

Overlijdensverzekering	2,00%
Tijdelijke overlijdensverzekering met afnemend kapitaal ter waarborg van een hypothecaire lening	1,10%
Verzekering die beantwoordt aan de criteria en voorwaarden inzake "thematische volksleningen"	1,10%

Tak 21 "buiten fiscaliteit" beleggingsverzekering (*natuurlijke persoon*)

- premietaks	2,00%
- roerende voorheffing bij uitkering (na 8 jaar of met 130% overlijdensdekking)	-
(voor 8 jaar en zonder 130% overlijdensdekking = Roerende Voorheffing)	30,00%

Tak 23 beleggingsverzekering (*natuurlijke persoon*)

- premietaks	2,00%
- geen roerende voorheffing bij uitkering	-

Tak 21 gefiscaliseerde "pensioenspaarverzekering"

- geen premietaks	-
- taks op de LTS op 60 jaar (principe)	8,00%
- bedrijfsvoorheffing bij vervroegde uitkering	33,31%*

*verminderd met de pre-anticipatieve taks van 6,5%

Tak 21 "gefiscaliseerde" levensverzekering (LTS)

- premietaks	2,00%
- indirecte taks op de LTS op 60 jaar (principe)	10,00%
- andere specifieke gevallen (bv. : vervroegde uitkering, verzekering die uitsluitend voorziet in een kapitaal bij overlijden, verzekering gekoppeld met een HL,.....)	
• Taks op de LTS , OF	10% of 33%*
• Bedrijfsvoorheffing	10,09% of 16,66% of 33,31%*

*(verminderd met de pre-anticipatieve taks va 6,5%)

Groepsverzekering

- premietak op de werkgeversbijdrage en persoonlijke bijdrage	4,40%
- sociale lasten op de werkgeversbijdrage	8,86%
- eventueel bijzondere sociale zekerheidsbijdrage op de werkgeversbijdrage	1,50%
- Bij uitkering bij leven:	
• RIZIV-bijdrage op het bruto kapitaal (+ winstdeling)	3,55%
• solidariteitsbijdrage op het bruto kapitaal (+ winstdeling)	0% tot 2%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < werkgeversbijdragen	
• ingeval van <u>leven</u>	10,09% of 16,66% of 18,17% of 20,19%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < werkgeversbijdragen	
• ingeval van <u>overlijden</u>	10,09%/16,66%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal* < persoonlijke bijdragen	10,09%/16,66%

** (na vermindering van WD, RIZIV en solidariteitsbijdrage)*

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

- geen premietaks	-
- bijdrage arbeidsongeschiktheid	9,25%
- Bij uitkering :	
• RIZIV-bijdrage (K +WD)	3,55%
• solidariteitsbijdrage (K+WD)	0% tot 2%
• fictieve rente op het pensioenkapitaal (zonder WD) (10 of 13 jaar)	

Individuele Pensioentoezegging

• premietaks	2,00%
• pensioen, overlijden en overlijden na ongeval	4,40%
• arbeidsongeschiktheid	9,25%

Bij uitkering :

• RIZIV-bijdrage (K + WD)	3,55%
• solidariteitsbijdrage	0% tot 2%
• bedrijfsvoorheffing op het bruto kapitaal (uitkering bij leven of overlijden)	20,19% of 18,17% of 16,66% of 10,09%
• fictieve rente op het kapitaal (overlijden na ongeval)	

KAPITALISATIEVERRICHTINGEN (tak 26)

Geen premietaks	-
Bij uitkering, roerende voorheffing op de interesten (+ WD)	30,00%

BANCAIRE BELEGGINGEN

1. TOB

Aard van het effect	Secundaire markt		Primaire markt	
	Aankoop	Verkoop	Intekening	
Obligaties, Kasbons	0,12%	0,12%	0%	
OLO's, Lineaire Obligaties	0%	0%	0%	
Aandelen	0,35%	0,35%	0%	
Vastgoedcertificaten	0,35%	0,35%	0%	
Trackers, Warrants, Turbo's	0,35%	0,35%	0%	
Goud, Opties en Futures	0%	0%	0%	
Collectieve beleggingsinstrumenten	Via beurs		Primaire markt	
	Aankoop	Verkoop	Intekening	Uitstap
Beveks, Beveks distributie	0,12%	0,12%	0%	0%
Beveks kapitalisatie	0,00%	1,32%	0%	1,32%
Gemeensch. beleggingsfondsen	0,12%	0,12%	0%	0%
Maximumbedrag				
Taks 0,12%	1 300 EUR			
Taks 0,35%	1 600 EUR			
Taks 1,32%	4 000 EUR			

2. Roerende voorheffing

Bij uitkering, roerende voorheffing op de interesten en dividenden	30,00%
Gedeelte boven de 960 EUR intrest op spaarrekening	15,00%

Vrijstelling: 960 EUR intresten op spaarrekening en 640 EUR dividenden uit aandelen

3. Meerwaardebelasting

Op meerwaarde van het obligatiegedeelte van kapitalisatieaandelen van beleggingsfondsen of -trackers 30,00%

4. Effectentaks

Er is vandaag een taks op effectenrekeningen. Deze taks wordt geheven op de effectenrekening als dusdanig, hierbij is het van geen belang wie de rekening bezit of hoeveel personen er houder van zijn. Het huidige tarief bedraagt 0.15% en wordt geheven op het gemiddelde saldo tijdens de referentieperiode, indien het gemiddelde saldo hoger is dan 1.000.000€. Uitzondering: als het saldo wegens de heffing van de taks lager is dan het drempelbedrag van 1.000.000€. In dit geval wordt enkel het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag tegen 10% belast.

II. VERGOEDINGEN

Levensverzekeringen

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de verzekeringsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de premie die u als klant betaalt.

Deze vergoedingen zijn noodzakelijk om onze opdracht als makelaar uit te voeren:

- a) vóór het afsluiten van een contract (marktonderzoek, opleiding, enz.);
- b) polissen onderhandelen met verzekeraars die passen bij uw behoeften;
- c) na het sluiten van de verzekeringsovereenkomst de nazorg leveren (opvolging behoeften, schade regelen, verdediging tegenover de verzekeraar, briefwisseling, enz.).

A. Levensverzekeringen (spaar- en beleggingsverzekeringen)

Voor onze diensten van verzekeringsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de verzekeringsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de premie die u als klant betaalt. Deze vergoeding bestaat uit een gedeelte voor de tussenpersoon (TP) en een gedeelte voor de verzekeringsmaatschappij (VM). Het bedrag dat effectief wordt belegd, is het bedrag van de premie waarvan de vergoedingen VM en TP zijn afgetrokken.

Naast de instapvergoeding worden er bijkomende commissies ontvangen. Deze commissies maken geen deel uit van de premie en worden uitbetaald door de verzekeringsmaatschappij. Naargelang maatschappij en product kunnen deze vergoedingen verschillen. U kunt meer toelichting vragen in ons kantoor.

Het gaat om de volgende vergoedingen:

- Portefeuillevergoeding (beheersvergoeding)
 - a) op de globale reserve van de portefeuille, recurrente vergoeding tussen de 0,00% - 0.80%
- Retrocessie (beheersvergoeding)

op de globale reserve van de portefeuille van het fonds en dit afhankelijk van fonds tot fonds, recurrente vergoeding tussen de 0,00% - 0,60%. Deze vergoeding maakt deel uit van de beheersvergoeding die de fondsbeheerder aanreikt. Rappelvergoeding

 - b) de rappel is afhankelijk van de jaarproductie, éénmalige vergoeding tussen de 0% - 45%
 - c) forfait per polis, éénmalige vergoeding tussen de 0 € en 100 €

* Rappelvergoedingen zijn definitief verworven door de aanbrengeende tussenpersoon van zodra het totaalbedrag van de verzekeringspremie voor de eerste 4 tot 10 verzekeringsjaren aan de maatschappij betaald zijn.
- Opmaak vergoeding
 - d) vergoeding voor het opmaken van polissen, een vergoeding tussen 0 € en 25 €.

Deze zijn vergoedingen voor de geleverde inspanningen om nieuwe klanten te werven, medewerkers daartoe op te leiden, de door de verzekeraar gedelegeerde taken uit te voeren, etc.

Type Product	Aanbrengvergoeding*	Beheersvergoeding op jaarbasis**	Surcommissie	Risicopremie
3° en 4° pijler spaar- en beleggingsverzekeringen				
Tak21 (uitz. zie spaarplan)	0%	0.10% - 0.40%	-	-
Tak23 (uitz. zie spaarplan)	0%	0.10% - 0.90%	-	-
Tak26	0%	0.10% - 0.90%	-	-
Andere levensverzekeringen dan spaar- en beleggingsverzekeringen				
Overlijdensdekkingen	-	-	-	0% - 15%
Verzekeringen niet-leven				
Arbeidsongeschiktheid	-	-	-	0% - 15%

B. Bank- en beleggingsdiensten

Voor onze diensten van bank- en beleggingsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de bank- en beleggingsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de kosten die u als klant betaalt.

Deze vergoedingen zijn noodzakelijk om onze opdracht als makelaar uit te voeren:

- a) vóór het afsluiten van een contract (marktonderzoek, opleiding, enz.);
- b) onderhandelen met bank- en beleggingsondernemingen die passen bij uw behoeften;
- c) na het sluiten van de bank- en beleggingsovereenkomst de nazorg leveren (opvolging behoeften, verdediging tegenover de bank- en beleggingsonderneming, briefwisseling, enz.).

Voor onze diensten van bank- en beleggingsbemiddeling ontvangen wij een vergoeding van de bank of beleggingsonderneming. Deze vergoeding maakt deel uit van de kosten die u als klant betaalt. Deze vergoeding bestaat uit een gedeelte voor de tussenpersoon (TP) en een gedeelte voor de bank en beleggingsmaatschappij (BM). Het bedrag dat effectief wordt belegd, is het bedrag waarvan de vergoedingen BM en TP zijn afgetrokken.

Naast de instapvergoeding worden er bijkomende commissies ontvangen. Deze commissies worden uitbetaald door de bank- en beleggingsmaatschappij. Naargelang maatschappij en product kunnen deze vergoedingen verschillen. U kunt meer toelichting vragen in ons kantoor.

Het gaat om de volgende vergoedingen:

Portefeuillevergoeding (beheersvergoeding)

- a) op de globale waarde van de portefeuille, recurrente vergoeding tussen de 0,10% - 0.75%

Type Product	Aanbrenvergoeding*	Beheersvergoeding op jaarbasis**
Beleggingsproducten		
Discretionaire beheersmandaten	0% - 3%	0% - 0.75%

Voor meer informatie over andere kosten, fiscaliteit en andere zaken kunt u contact opnemen of kunt u de financiële infociche consulteren van het betreffende product waarover u wenst geïnformeerd te worden.

* De aanbrenvergoeding is de commissie die Feax ontvangt van de uitgevende bank-, beleggings- of verzekeringsonderneming als vergoeding voor de aanbren van de klant, waarbij deze de kosten vergoedt die werden gemaakt bij de diensten die door Feax werden verleend bij de onderschrijving van het product.

** De beheersvergoeding is de vergoeding die jaarlijks wordt toegekend door de uitgevende bank-, beleggings- of verzekeringsonderneming voor de diensten van Feax zoals opvolging van

de klanten, opvolging van het product, operationele kosten zoals administratieve kosten, opvolging van juridische en fiscale wijzigingen, kosten voor juridische adviezen, marketingkosten, enz

