



Wie zijn de betrokken partijen?

Het Vapz-Riziv van P&V is bestemd voor de **geconventioneerde zorgverstrekkers** (verzekeringnemer en verzekerde) die op middellange of lange termijn willen investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen zonder hiervoor zelf premies te betalen.

De begunstigde bij leven is de geconventioneerde zorgverstrekker die zelf vrij de begunstigde(n) bij overlijden kan kiezen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde op de pensioenleeftijd:

- Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.

Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:

- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden (minimum 5.000 euro), vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

Solidariteitsprestaties

Er wordt 10% van de premie aangewend voor volgende solidariteitswaarborgen:

1. P&V neemt op het einde van elk jaar de verdere financiering van het pensioenplan ten laste
2. P&V keert jaarlijks een ongeschiktheidsrente uit

Voor beide waarborgen is een eigen-risicotermijn van 60 dagen van toepassing.

Het bedrag van beide waarborgen is gelijk aan 90% van de laatste storting verricht voor de datum van het schadegeval. Voor onvolledige jaren gebeurt de berekening prorata.

Voor de optionele waarborg overlijden en de solidariteitsprestaties zijn er uitgesloten risico's, zoals zelfmoord in het eerste jaar, opzettelijke feiten, Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en het Solidariteitsreglement.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

VAPZ-Riziv is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21).

Gewaarborgde intrestvoet: 0,45%

De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.

De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen. De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van P&V, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

Op basis van de resultaten en de economische toestand, beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-rekening toekent. De WD is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven. Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstortingen op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.

Voorwaarden winstdeelname:

- een minimale storting voor het gehele contract van 500 EUR op jaarbasis, of
- een verzekerd kapitaal overlijden van 10.000 EUR of hoger



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zorgverstreker kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de zorgverstreker

Het VAPZ-Riziv van P&V kan op 2 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

1. Voorschot op polis
 - 1.1. Intrestbetalend
 - 1.2. Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt. De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.
2. Inpandgave
Het VAPZ-Riziv kan in onderpand gegeven worden bij de kredietinstelling waar een hypothecair krediet werd afgesloten.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via een VAPZ-Riziv.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

Het Riziv bepaalt jaarlijks het bedrag van de bijdrage in functie van de toepasselijke riziv-conventie en stort dit bedrag automatisch door aan de pensioeninstelling.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract loopt tot de pensioenleeftijd van de verzekerde en stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de verzekerde.

Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de **pensionering** van de verzekerde.

Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de verzekerde

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering).

De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling van contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:

- geboortjaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j
- geboortjaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j
- geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63j.

Bij opname voor pensionering worden uitstapkosten aangerekend (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?")



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen niet worden overgedragen naar een Riziv-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Uitkering bij leven

Op het eindkapitaal inclusief winstdeelname is er een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% verschuldigd. Vervolgens wordt het kapitaal (exclusief winstdeelname) belast volgens het systeem van de fictieve rente in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering):

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
60 jaar	3,5%	13 jaar

Slechts 80% van het pensioenkapitaal wordt omgezet in een fictieve rente, indien 1) de betrokkene “effectief actief” is gebleven tot zijn/haar pensionering, en 2) het pensioenkapitaal pas opgenomen wordt bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd of bij het bereiken van een ‘volledige loopbaan’.

Uitkering bij overlijden

Op het kapitaal overlijden is er een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% verschuldigd, als de uitkering toekomt aan de overlevende echtgeno(o)t(e).

Vervolgens wordt het kapitaal (exclusief winstdeelname) belast volgens het systeem van de fictieve rente in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering):

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht	Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar	51 tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar	46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar	41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar	40 jaar en jonger	1%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar			

Slechts 80% van het kapitaal overlijden wordt omgezet in een fictieve rente, indien de verzekerde “effectief actief” is gebleven tot zijn/haar overlijden.

Het netto-kapitaal overlijden is onderworpen aan successierechten.

Belasting in geval van vastgoedfinanciering

Het gedeelte van de reserve dat verpand is voor een hypotheeklening of dat het voorwerp uitmaakte van een voorschot voor een vastgoedfinanciering van de enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de aangeslotene en zijn gezinsleden wordt belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van € 82.780 (2020)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, op einddatum of in één van de 5 jaren voorafgaand aan de einddatum

Deze fiscale informatie is een samenvatting van de regels op basis van de huidige wettelijke bepalingen en officiële inlichtingen. Deze regels kunnen aangepast worden zonder dat de maatschappij hiervoor aansprakelijk kan gesteld worden



Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

Instapkosten

Maximum 7 % op de stortingen.

Beheerskosten

Maximum 7 EUR per jaar

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de verzekerde of bij uitbetaling op het moment dat de verzekerde:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de verzekerde, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 135,43 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in november 1988).



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de verzekerde:

- een persoonlijk **certificaat**, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- jaarlijks wordt een **pensioenfiche** met daarop de reserve bij leven en het kapitaal overlijden op 01/01, de waarde van de reserve op pensioenleeftijd en een prognose van de waarde op pensioenleeftijd rekening houdend met toekomstige stortingen, doorgegeven aan de Databank 2de Pensioenpijler (DB2P). De pensioenfiche kan u online raadplegen via www.mypension.be.

De beslissing tot ondertekening of opening van een VAPZ-Riziv gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.pv.be of bij uw adviseur:

- de bijzondere voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de algemene voorwaarden VAPZ-Riziv bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2de pijler



Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be
- de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product 'Vapz-Riziv' dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is. Het product 'Vapz-Riziv' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op www.pv.be of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Deze infofiche 'Vapz-Riziv' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2020.