



Wie zijn de betrokken partijen?

Het Top-Hat Plus Plan Tak21 en/of Tak23 is bestemd voor de **zelfstandige bedrijfsleider (aangeslotene/verzekerde)** die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen **via zijn vennootschap (inrichter/verzekeringnemer)** aan fiscaal interessante voorwaarden. De begunstigde bij leven is de zelfstandige bedrijfsleider. De aangeslotene kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde:

- De levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde.
- In het tak21-gedeelte is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde rentevoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelnamen.
- In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van het beleggingsfonds toegewezen aan de overeenkomst.

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, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

Aanvullende waarborgen – Optioneel

- Ongevallen: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval
- I1: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen en van de eventuele aanvullende waarborg Ernstige Aandoeningen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.
- I2: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.
- EA (enkel mogelijk indien eindleeftijd 65): storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborgen 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.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Het Top-Hat Plus Plan is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak23). Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 20% van de premie in één tak gestort wordt.

Indien er aanvullende waarborgen gekozen worden, moet minimaal 20% van de premie in Tak21 gestort worden.

Gedeelte tak21

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 0,45% of 0%

De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract, indien er geen overdracht gebeurt.

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.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd? (vervolg)

Winstdeelname (WD)

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 koopsomstorting op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende WD hebben.

- In het tarief **Capiplan** wordt de WD toegevoegd aan de gevormde reserve van het tak21-gedeelte en wordt gekapitaliseerd aan de rentevoet van toepassing op het moment van de toekenning.
- In het tarief **Capi 23** wordt de WD belegd in het tak23-gedeelte van de overeenkomst.

Indien men kiest voor een contract waar ook premies gestort worden in een tak 23-fonds, dan zal de toegekende winstdeelname in het tarief Capi 23 eveneens belegd worden in ditzelfde fonds.

Voorwaarden winstdeelname:

- een minimale storting voor het gehele contract van 495 EUR op jaarbasis, of
- de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 4.950 EUR.

Gedeelte tak23

In een polis Top-Hat Plus Plan kan er belegd worden in één beleggingsfonds. Een overzicht van de fondsen die P&V aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het 'beheersreglement'.

Het rendement is afhankelijk van het gekozen beleggingsfonds. De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling. Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de aangeslotene. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.

Bij aanvang van de polis legt de aangeslotene vast in welk fonds hij belegt. Alle premies bestemd voor het tak23-luik en de eventuele winstdeelname van het tak21-gedeelte in een Capi23 worden in dit fonds belegd.

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van een fonds geheel of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak21-gedeelte of geheel naar een ander fonds uit het gamma. Aan deze overdracht kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: 'Welke zijn de kosten?').



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

Voorwaarden:

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

Het Top-Hat Plus Plan kan op 3 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

1. Voorschot op polis

1.1. Intrestbetalend of intrestvrij

1.2. Enkel mogelijk op het tak21-gedeelte van de polis

1.3. 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. Tweede pijlerkrediet

Er kan bij P&V een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een Top-Hat Plus Plan op de contractuele einddatum van de polis. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de aangeslotene intresten op het ontleende kapitaal.

3. Inpandgave

Het Top Hat Plus Plan 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 het Top-Hat Plus Plan.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premiebetaling gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap.

De bijdrage is vrij te kiezen door de aangeslotene mits inachtneming van de 80%-regel.

Er geldt een minimum van 25 € per storting voor het gehele contract. Indien gekozen wordt voor Capi23 en/of voor een gewaarborgd rendement in Tak21 van 0%, bedraagt de storting van het contract:

- ofwel minimum 5.000 euro als koopsom
- ofwel minimum 500 euro per jaar.

Alle minima zijn inclusief de verschuldigde premietaks.

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald. Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk.

U kunt steeds een offerte aanvragen om de exacte premie in functie van uw persoonlijke situatie te kennen.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

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

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

Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene

- 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 worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Voorwaarden:

- de overdracht moet aangevraagd worden via een gedateerd en ondertekend schrijven
- de aangeslotene heeft zijn activiteiten bij de inrichter niet stopgezet
- de overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Aan de overdracht van de reserves kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Premies

- De premies worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene indien hij binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt.
- De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de inrichter indien
 - de aangeslotene binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt
 - de 80%-grens niet wordt overschreden en
 - voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.
- Premietaks:
 - Waarborgen leven/overlijden: 4,40%
 - aanvullende waarborgen: 9,25%
- Wijninckxbijdrage: Indien de pensioendoelstelling wordt overschreden, is – in hoofde van de inrichter - een bijdrage verschuldigd van 3% op het eigen aandeel in de verhoging van de reserve. Deze bijdrage is aftrekbaar als beroepskost voor de inrichter.



Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

Uitkering bij leven

- op het eindkapitaal + winstdeelname: RIZIV- en solidariteitsbijdrage
- enkel op het eindkapitaal, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage:
 - 60j ► 20% (16,5% indien pensionering)
 - 61j ► 18% (16,5% indien pensionering)
 - 62j-64j ► 16,5% (10% indien volledige loopbaan bij uitkering en effectief actief tot dat moment)
 - 65j ► 10% op voorwaarde dat de aangeslotene “effectief beroepsactief” was tot 65j, anders 16,5%.

Uitkering bij overlijden

- op het kapitaal overlijden: RIZIV- en solidariteitsbijdrage als de uitkering toekomt aan de overlevende echtgeno(o)t(e)
- op het kapitaal overlijden, na aftrek van RIZIV- en solidariteitsbijdrage: 16,5%
Indien volledige loopbaan of pensioenleeftijd bereikt bij uitkering en effectief actief tot dat moment ► 10%
- het netto ontvangen kapitaal is onderworpen aan successierechten

Belasting in geval van vastgoedfinanciering

Het gedeelte van de reserve dat verpand is voor een hypotheeklening 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).

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 elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.

Beheerskosten

Op het tak21-gedeelte: 14,87 € per jaar (jaarlijks geïndexeerd)

Op het tak23-gedeelte: De beheerskosten voor P&V Verzekeringen CV bedragen maximaal 1% per jaar en worden dagelijks van de netto inventariswaarde (NIV) afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

Voor sommige fondsen is een lagere beheerskost van toepassing, een overzicht van de beheerskost per fonds vindt u in het ‘beheersreglement’.

Uitstapkosten

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

- 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 aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

De afkoopvergoeding bedraagt 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Overdrachtskosten

Voor overdrachten van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Voor overdrachten binnen het tak23-gedeelte of naar het tak21-gedeelte: 1x per kalenderjaar gratis, vanaf de tweede overdracht wordt er een kost van 0,5% op het overgedragen bedrag aangerekend

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de aangeslotene:

- een persoonlijk **certificaat**, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- 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. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via www.mypension.be.

De beslissing tot ondertekening of opening van een Top-Hat Plus Plan gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.pv.be of bij uw tussenpersoon:

- de Bijzondere Voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de Algemene Voorwaarden Top-Hat Plus Plan bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2de pijler
- het beheersreglement bevat de informatie betreffende de beleggingsfondsen Tak23



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 'Top Hat Plus Plan' dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product 'Top Hat Plus Plan' 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 'Top Hat Plus Plan' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2020.