



# (Sociaal) Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Informatiedocument over het verzekeringsproduct



P&V, merk van P&V Verzekeringen

COÖPERATIEVE VENNOOTSCHAP MET BEPERKTE AANSPRAKELIJKHEID (cv) - BELGIË - NBB NR. 58

P&V  
(Sociaal) VAPZ



## Wie zijn de betrokken partijen?

Het (sociaal) Vapz van P&V is bestemd voor de **zelfstandigen** (verzekeringnemer en verzekerde) die op middellange of lange termijn willen investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen aan fiscaal interessante voorwaarden. De begunstigde bij leven is de zelfstandige. De zelfstandige kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden 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 winstdeelnamen.

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

De klant kan kiezen voor een sociaal VAPZ. Boven de waarborgen van een VAPZ voorziet het solidariteitsluit van P&V in geval van een economische ongeschiktheid van minimaal 67% een aantal solidariteitsprestaties.

Er wordt dan 10% van de premie leven aangewend voor volgende waarborgen:

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

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

Het bedrag gedekt door beide waarborgen is op jaarbasis gelijk aan 90 % van het maximum tussen de premie die werd betaald in het jaar van het schadegeval (tot op het ogenblik van het schadegeval) en de premie van het voorgaande jaar. Dit maximum kan echter nooit groter zijn dan de maximale premie die in het kader van het Vrij Aanvullend Pensioenplan voor dat kalenderjaar kan gestort worden. Voor onvolledige kwartalen 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?

Het (sociaal) VAPZ van P&V 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 zelfstandige 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 verzekerde

Het (sociaal) VAPZ 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 (sociaal) VAPZ 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 (sociaal) VAPZ



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

**Zelfstandigen:**

- VAPZ: minimum 100€ en maximum 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden
- Sociaal VAPZ: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden

Een **absoluut maximum** wordt elk jaar bepaald bij K.B.

Indien gekozen wordt voor een **Sociaal VAPZ** is 10% van de premie leven bestemd voor de financiering van de solidariteitswaarborgen.



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

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

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 worden overgedragen naar een VAPZ-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.

Voorwaarden:

- de overdracht moet aangevraagd worden via een gedateerd en ondertekend schrijven
- de overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of in pandgeving 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 van de hoofdwaaiborg (inclusief solidariteitsbijdragen indien sociaal VAPZ)

- premies aftrekbaar als sociale bijdrage van de hoogste schijf van het belastbare inkomen aan het marginale belastingtarief
- vermindering van de sociale bijdragen
- geen premietaks verschuldigd

### 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'.



## Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

### 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 winstdeelnamen) 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 verzekerde 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 zelfstandige of bij uitbetaling op het moment dat de zelfstandige:

- 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).

### Overdrachtskosten

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 zelfstandige een **jaaroverzicht** en een **fiscaal attest**
- 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](http://www.mypension.be).

De beslissing tot ondertekening of opening van een (sociaal) VAPZ gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op [www.pv.be](http://www.pv.be) of bij uw adviseur:

- de bijzondere voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de algemene voorwaarden (sociaal) VAPZ 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](mailto:klacht@pv.be)
- de Ombudsman v/d Verzekeringen ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)

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

Dit document bevat algemene informatie over het product '(Sociaal) VAPZ' dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product '(Sociaal) VAPZ' 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](http://www.pv.be) of bij uw tussenpersoon.

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

**Deze infofiche '(Sociaal) VAPZ' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2020.**