



Wie zijn de betrokken partijen?

De overlijdensverzekering is bestemd voor de **zelfstandige bedrijfsleider (aangeslotene/verzekerde)** die op middellange of lange termijn wil voorzien in de uitkering van een overlijdenskapitaal aan zijn rechthebbenden en dit **via zijn vennootschap (inrichter/verzekeringsnemer)** aan fiscaal interessante voorwaarden. De aangeslotene kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborg

De overlijdensverzekering keert bij overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van de overeenkomst het in de Bijzondere Voorwaarden vastgestelde kapitaal uit aan de begunstigde(n). Het kapitaal overlijden kan vast zijn gedurende de volledige duur van de verzekeringsovereenkomst, of dalend volgens de aanduidingen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Er is geen prestatie bij pensionering.

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.

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?

Er is geen vorming van een pensioenkapitaal.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

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

De overlijdensverzekering kan in onderpand gegeven worden bij de kredietinstelling waar een hypothecair krediet werd afgesloten.

Voorwaarden:

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



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. Er geldt een minimum van 25 € per storting (inclusief de verschuldigde premietaks) voor het gehele contract en het kapitaal overlijden moet minimaal 2.500 € bedragen.

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

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



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Bij het overlijden van de aangeslotene voor de einddatum wordt het contractueel kapitaal overlijden uitgekeerd en eindigt de overeenkomst. Het contract stopt op de voorziene einddatum. Er is geen prestatie bij leven op de voorziene einddatum of bij pensionering.

Afkopen is niet mogelijk voor overeenkomsten die betaalbaar zijn met periodieke constante premies gedurende een periode die groter is dan de helft van de looptijd van de overeenkomst.

Indien de polis wel kan afgekocht worden, is een afkoop enkel toegelaten naar aanleiding van de overdracht naar een andere pensioeninstelling bij het verlaten van de inrichter of naar aanleiding van een inpandgeving. De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling (afkoop) 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 een afkoop 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 bij een andere pensioeninstelling.

Zolang de aangeslotene zijn activiteiten bij de inrichter niet heeft stopgezet, kan op vraag van de inrichter de reserve overgedragen worden. Bij het beëindigen van het mandaat van de aangeslotene (om welke reden ook), is overdracht mogelijk op vraag van de aangeslotene.

Voorwaarden:

- de polis heeft een afkoopwaarde. Overeenkomsten die betaalbaar zijn met periodieke constante premies gedurende een periode die groter is dan de helft van de looptijd van de overeenkomst, hebben geen afkoopwaarde.
- de overdracht moet aangevraagd worden via een gedateerd en ondertekend schrijven
- de overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen inpandgeving werd gedaan

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
 - voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.
- Premietaks:
 - Waarborgen leven/overlijden: 4,40%
 - aanvullende waarborgen: 9,25%

Uitkering bij overlijden

- op het kapitaal overlijden: RIZIV- en solidariteitsbijdrage als de uitkering toekomt aan de overlevende echtgeno(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 € 83.400 (2021).

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.

De door de verzekeringnemer te betalen premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, kosten die dienen voor de werking van P&V, met inbegrip van de marketing en distributiekosten.

De premie is afhankelijk van verschillende segmentatiecriteria (o.a.):

- de hoogte van het verzekerd kapitaal
- status roker/niet roker van de verzekerde persoon
- de uitkomst van een medische acceptatie

Voor premiebetalende contracten is er een jaarlijkse beheerforfait van 25 EUR van toepassing op het contract. Deze wordt proportioneel verdeeld in functie van het aantal betalingen per jaar.

Indien u ervoor opteert uw premiebetaling te spreiden (bijv. maandelijks), kunnen u fractioneringskosten worden aangerekend:

- maandelijks betaling: +4%
- trimestriële betaling: +3%
- semestriële betaling: +2%

Uitstapkosten

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, 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 136,56 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 wordt een vergoeding afgehouden. 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 136,56 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in november 1988).



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de aangeslotene een **pensioenfiche** met daarop het kapitaal overlijden op 01/01. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via www.mypension.be.

De beslissing tot ondertekening of opening van een overlijdensverzekering 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 begunstigen
- de Algemene Voorwaarden Overlijdensverzekering 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 overlijdensverzekering dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product 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 IPT overlijdensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/02/2021.