(Sociaal) Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Informatiedocument over het verzekeringsproduct

Vivium, merk van P&V Verzekeringen
COÖPERATIEVE VENNOOTSCHAP MET BEPERKTE AANSPRAKELIJKHEID (CV) - BELGIË - NBB NR. 58

VIVIUM
(Sociaal) VAPZ

Wie zijn de betrokken partijen?

Het (sociaal) Vapz van Vivium 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.
Geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers kunnen ook een Sociaal VAPZ onderschrijven.
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 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, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

Solidariteitsprestaties

De klant kan kiezen voor een sociaal VAPZ waar er naast bovenstaande waarborgen ook nog een aantal solidariteitsprestaties verzekerd worden.

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

1. Premievrijstelling bij invaliditeit

- Eigen-risicotermijn van 1 jaar
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

Berekening op basis van de pensioenbijdrage* gestort in het jaar voorafgaand aan de primaire arbeidsongeschiktheid die de invaliditeit voorafgaat.

2. Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid

- Eigen-risicotermijn van 3 maanden
- Uitkering gedurende maximum 12 maanden
- Eindleeftijd 65 jaar
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid

De rente op jaarbasis is gelijk aan viermaal de laatste pensioenbijdrage* op jaarbasis die gestort werd in de sociale pensioenovereenkomst, met een absoluut maximum van 12.000 EUR.

3. Rente bij overlijden

- Eindleeftijd= wettelijke pensioenleeftijd (65,66 of 67 jaar)
- Wachttijd van 1 jaar, behalve in geval van overlijden door ongeval

Uitkering van een overlevingsrente gedurende maximum 10 jaar. De rente wordt bepaald op basis van de laatste pensioenbijdrage* en de leeftijd van overlijden:

- 400% indien < 30 jaar
- 300% indien < 40 jaar
- 200% indien < 50 jaar
- 100% indien >= 50 jaar en < 60 jaar

De rente kan in geen geval hoger zijn dan het wettelijk maximum van 20.000 EUR per jaar.

Welke prestaties zijn voorzien? (vervolg)

4. Premievrijstelling bij moederschapsrust

- Wachttijd: 1 jaar
- Bedrag: 15% van de laatste pensioenbijdrage*

5. Uitkering bij geboorte

Bij een geboorte wordt op de bankrekening van de aangesloten moeder een bedrag van 100 euro per pasgeborene gestort.

6. Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte

- Eindleeftijd= wettelijke pensioenleeftijd (65,66 of 67 jaar)
- De diagnose moet 3 maanden gesteld zijn
- Ernstige ziekte= kanker, leukemie, MS, Parkinson, Hodgkin, Alzheimer, AIDS, Mucoviscidose, Nierdialyse, Progressieve Spierdystrofie
- Bedrag uitkering: 1 x de laatste pensioenbijdrage*

(*) Dit is de gestorte premie na aftrek van de eventuele premies voor aanvullende verzekeringen en de solidariteitsbijdrage. De 'laatste pensioenbijdrage' is de pensioenbijdrage die door de verzekerde werd betaald tijdens het jaar dat aan de gebeurtenis die aanleiding is tot de solidariteitsprestatie, voorafgaat.

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 (niet mogelijk bij sociaal VAPZ): 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 (67% = 100%)

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 (sociaal) VAPZ van Vivium is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21). Er kan gekozen worden voor een formule waarbij dit met betrekking tot de winstdeelname gecombineerd wordt met een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).

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.
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 VIVIUM, 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.

- 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 een tak23-fonds. Een overzicht van de fondsen die Vivium aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het 'beheersreglement. 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 verzekerde.

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

Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De verzekerde 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 Vivium 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. Tweedepijlerkrediet
   Er kan bij VIVIUM een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een (sociaal) VAPZ op de contractuele einddatum van de polis. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de verzekerde intresten op het ontleende kapitaal.
3. 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: minimum 111,11 € en maximum 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden

Loontrekkende zorgverstrekkers:

- Minimum 111,11€ en maximum 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van het lopende jaar.

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 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:

- geboortejaar 1958 of vroeger: uitbetaling mogelijk vanaf 60j
- geboortejaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j
- geboortejaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j
- geboortejaar 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 (sociale) VAPZ 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 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 van de hoofdwaarborg (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

Premies van de aanvullende waarborgen:

- De premies van de aanvullende waarborg die een vergoeding voorziet in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval zijn ook aftrekbaar als beroepskosten
- Een premietaks van 9,25% is 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'.

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
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
51 tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
40 jaar en jonger	1%	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.

Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

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 elke premiestorting, maar enkel op het gedeelte van de premie dat niet wordt aangewend voor de solidariteitsprestaties.

Beheerskosten

Forfait van 14,87 EUR per jaar, afgehouden van de reserve.
Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).

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).

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 verzekerde:

- 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 (sociaal) VAPZ gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.vivium.be of bij uw makelaar:

- 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
- 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 Vivium Verzekeringen,
  Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.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 '(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.vivium.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.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen cv
Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058
BTW BE 0402 236 531 - RPR Brussel

Maatschappelijke Zetel
Koningsstraat 151 - 1210 Brussel
TEL +32 (0)2 406 35 11

Zetel Antwerpen
Desguinlei 92 - 2018 Antwerpen
TEL +32 (0)3 244 66 88