



## Pension Plan Pro VAPZ van AXA Belgium

### (SOCIAAL) VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN



Wie zijn de betrokken partijen?

Eenzijds: **de verzekerde intekenaar**

Dit is elke natuurlijke persoon die in België een zelfstandige activiteit uitoefent als zelfstandige in hoofdberoep of bijberoep (al dan niet in de hoedanigheid van bedrijfsleider), als zelfstandig helper, als zelfstandige in hoofdberoep starter of als meewerkende echtgeno(o)t(e), en die bovendien de minimale sociale bijdragen betaalt om toegang te krijgen tot het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

Anderzijds: de maatschappij AXA Belgium, **de pensioeninstelling (die ook de hoedanigheid van verzekeraar heeft).**

De pensioenovereenkomst heeft als doel een **aanvullend pensioen op te bouwen, zowel bij leven naar aanleiding van de pensionering, als bij overlijden vóór pensionering.**

Bij effectieve pensionering krijgt de verzekerde intekenaar de opgebouwde reserves (inclusief eventuele winstdeling) uitgekeerd.

Bij overlijden voor pensionering van de verzekerde intekenaar, wordt de uitkering gestort naar de in het contract aangewezen begunstigde(n).

De uitkering bij overlijden hangt af van de optie die de verzekerde intekenaar koos. De uitkering bij overlijden bestaat uit het bedrag van de opgebouwde reserve, eventueel vermeerderd met een kapitaal overlijden. De verschillende opties zijn beschreven in de algemene voorwaarden, die beschikbaar zijn op [www.axa.be](http://www.axa.be).

Bovendien, is deze pensioenovereenkomst **hetzij 'gewoon', hetzij 'sociaal'**. In dat laatste geval is ze verbonden aan een solidariteitsstelsel georganiseerd door de maatschappij AXA Belgium.

Dit **solidariteitsstelsel** voorziet in volgende **prestaties** opgenomen in het solidariteitsreglement:

1. De financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlevingspensioen tijdens:
  - a) de vergoede periodes in het kader van de "verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens primaire ongeschiktheid, invaliditeit of moederschap"
  - b) de vergoede periode in het kader van de faillissementsverzekering
2. Vergoeding van een inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid.
3. Vergoeding, in de vorm van rente, van inkomensverlies bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan.
4. Betaling van een forfaitaire uitkering in geval van een ernstige ziekte tijdens de beroepsloopbaan.
5. Verhoging van de lopende pensioen- of overlevingsrentes.

Dit solidariteitsreglement maakt deel uit van de contractuele documenten verbonden aan een sociale VAPZ. Alle prestaties en eventuele beperkingen of uitsluitingen zijn erin terug te vinden.

**Deze pensioenovereenkomst kan worden aangevuld met bijkomende verzekeringen die het overlijdensrisico door ongeval en/of het arbeidsongeschiktheidsrisico dekken.**

De bijkomende verzekering '**overlijden door ongeval**' dekt het overlijden van de verzekerde intekenaar, als gevolg van een ongeval dat zich heeft voorgedaan in de 12 maanden voor dit



Welke prestaties zijn voorzien?

overlijden. Deze bijkomende verzekering kan enkel worden afgesloten indien een 'gewone' pensioenovereenkomst is onderschreven.

De bijkomende verzekering die het **arbeidsongeschiktheidsrisico** dekt stelt aan de verzekerde intekenaar een dekking 'Terugbetaling' en een dekking 'Rente bij *arbeidsongeschiktheid*' voor. De dekking 'Terugbetaling' (van de jaarlijkse premies) kan afzonderlijk worden afgesloten. De dekking 'Rente bij *arbeidsongeschiktheid*' kan afzonderlijk worden afgesloten indien de hoofdverzekering een 'sociale' pensioenovereenkomst is. Indien de hoofdverzekering een 'gewone' pensioenovereenkomst is, kan ze enkel samen met de dekking 'Terugbetaling' worden afgesloten.

Het doel van de dekking arbeidsongeschiktheid is een verlies van beroepsinkomen te vergoeden.

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

Dit type pensioenproduct is een tak 21 verzekering:

- De gewaarborgde intrestvoet die op het moment van onderschrijving in voege is, wordt in de offerte gecommuniceerd en wordt ook bevestigd, na daadwerkelijke onderschrijving van het contract in het welcome pack dat elke klant ontvangt.
- **Momenteel is de gewaarborgde intrestvoet gelijk aan 1%.**
- De gewaarborgde intrestvoet **wordt gegarandeerd tot 31/12 van elk kalenderjaar**. Elke wijziging van de intrestvoet zal aan de klant worden gecommuniceerd.
- Deze gewaarborgde intrestvoet is van toepassing op elke nieuwe storting en op het geheel van de reeds opgebouwde reserves.
- In functie van de financiële resultaten van het algemeen fonds van AXA Belgium, **kan de verzekeraar discretionair beslissen** bovenop de gewaarborgde intrestvoet, **ook een winstdeling** toe te kennen voor een kalenderjaar.

De rendementen per kalenderjaar (zijnde de gewaarborgde intrestvoet, verhoogd met de eventuele winstdeling) uit het verleden zijn beschikbaar bij elke makelaar.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

De verzekerde intekenaar kan **een voorschot** nemen op de prestaties. Hij kan de rechten van de pensioenovereenkomst ook **in pand geven** als zekerheid voor het verkrijgen van een hypothecair krediet bij een bank.

Het opgenomen voorschot op prestaties of de inpandgeving van pensioenrechten moeten dienen **om** de verzekerde intekenaar in staat te stellen **een onroerend goed dat in de E.E.R. gelegen is te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen en dat belastbare inkomsten opbrengt**.

Indien het vastgoed eerder uit het patrimonium van de verzekeringsnemer verdwijnt dient het voorschot of de lening onmiddellijk te worden terugbetaald.

De verzekerde intekenaar kan kiezen tussen **twee soorten voorschotten**:

- voorschotten met jaarlijkse intrestbetaling en
- voorschotten met intrestkapitalisatie

Het minimale voorschotbedrag is 2 500 euro per contract.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Het maximale voorschot mag niet groter zijn dan de afkoopwaarde en rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen.

De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

Het voorschot dient te worden terugbetaald uiterlijk op datum van uitbetaling van het pensioenovereenkomst aan de verzekeringsnemer.

Bij afkoop door de bank (in pandgeving) meer dan vijf jaar voor afloopdatum, zal een afkoopvergoeding van 5% afgehouden worden.

De **minimale bijdragebetaling** voor de prestaties bij leven naar aanleiding van de pensionering en bij overlijden voor de pensionering op jaarbasis bedraagt **100 euro**.

De **maximale bijdragebetaling** voor deze prestaties wordt bepaald door een percentage te nemen van het referentie-inkomen, namelijk het geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden (behalve voor de 'zelfstandige in hoofdberoep starter').

In functie of er gekozen werd voor de **gewone VAPZ (8,17%)** of een **sociale VAPZ (9,40%)** verschilt het maximum percentage.

Bovendien is de maximale bijdragebetaling **ook bij wet begrensd** tot een absoluut bedrag dat jaarlijks wordt bepaald.

**De klant kan vrij een jaarlijks streefbedrag kiezen** gelegen tussen de minimale en maximale bijdragebetaling.

De klant kiest zelf vrij op welk moment hij deze bijdrage wenst te betalen.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserve-overdracht mogelijk?

De pensioenovereenkomst wordt beëindigd **bij voortijdig overlijden of pensionering van de verzekerde intekenaar**. Deze mag, wettelijk gezien, slechts over de reserves van de pensioenovereenkomst beschikken, bij effectieve pensionering of vanaf de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijke pensioen als zelfstandige te verkrijgen.

De reserves opgebouwd in deze gewone of sociale VAPZ-overeenkomst **kunnen worden overgedragen naar eenzelfde type VAPZ-overeenkomst** (respectievelijk gewoon of sociaal) **bij een andere pensioeninstelling**.

De modaliteiten hiervan worden beschreven in de algemene voorwaarden.

Bij een dergelijke overdracht is er een kost verschuldigd van 5% op de over te dragen reserves.

#### **Fiscaliteit van de bijdragen/premies**

- De zelfstandige geniet een **fiscaal voordeel op de bijdragebetaling** (voor de pensioenopbouw): deze bijdrage is **fiscaal aftrekbaar**, voor zover de zelfstandige tijdens het betreffende jaar effectief en volledig de tijdens dat jaar opeisbare sociale bijdragen betaald heeft.
- De zelfstandige geniet onrechtstreeks van een **sociaal voordeel** op de bijdragebetaling (voor de pensioenopbouw): aangezien de bijdragebetaling fiscaal aftrekbaar is, wordt hierdoor ook de basis waarop de verschuldigde sociale bijdrage wordt berekend, verlaagd.
- Op **de bijdragebetaling voor de pensioenopbouw zelf is geen taks** verschuldigd



Welke fiscaliteit is van toepassing?

- In geval er **aanvullende waarborgen** worden onderschreven, is een **taks** verschuldigd van **9,25% op de premiebetaling voor arbeidsongeschiktheid** en een **taks van 4,40% op de premiebetaling voor een overlijdensdekking door ongeval**.

### **Fiscaliteit van de prestaties**

#### **- Het parafiscaal en fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering:**

- o **Parafiscale inhoudingen** (verschuldigd op kapitaal, winstdeling inbegrepen): RIZIV-inhouding (3,55%) en solidariteitsinhouding (max 2%)
- o **Belastbaarheid van het kapitaal** (met uitsluiting van eventuele winstdeling)

Belast volgens het **omzettingsregime van de fictieve rente** mits vereffening:

- bij het normaal verstrijken van het contract
- bij overlijden
- in de loop van de 5 jaren voorafgaand aan het normaal verstrijken van het contract

Belast volgens het **omzettingsregime van de fictieve rente op 80% van het kapitaal** (uitgezonderd de winstdeling) indien vereffening:

- ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en de zelfstandige effectief actief is geweest tot die leeftijd
- bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd en de overledene effectief actief is geweest tot die leeftijd
- ten vroegste bij het bereiken van de leeftijd waarop voldaan wordt aan een volledige loopbaan volgens geldende pensioenregelgeving en de zelfstandige effectief actief is geweest tot die leeftijd
- bij overlijden na leeftijd waarop voldaan is aan een volledige loopbaan volgens geldende pensioenregelgeving en de overledene effectief actief is geweest tot die leeftijd

**De aangifteperiode van de fictieve rente (belast tegen marginaal tarief)** is bepaald op:

10 jaar ⇔ begunstigde ≥ 65 jaar

13 jaar ⇔ begunstigde < 65 jaar

Indien hogervermelde voorwaarden niet vervuld zijn wordt het kapitaal (uitgezonderd de winstdeling) belast tegen het marginaal tarief.

#### **- Het parafiscaal en fiscaal regime van het luik Solidariteit:**

- o Financiering van de opbouw van het aanvullend pensioen gedurende een periode van inactiviteit ten gevolge van arbeidsongeschiktheid, invaliditeit of moederschap / vergoede periode in het kader van de faillissementsverzekering: niet belastbaar.
- o Eenmalige forfaitaire som in geval van moederschap: belast als vervangingsinkomen (bedrijfsvoorheffing van 22,20%).
- o Vergoeding van inkomensverlies bij overlijden tijdens beroepsloopbaan:
  - Vereffening onder de vorm van een rente:
    - RIZIV-inhouding van 3,55% op voorwaarde dat:
      - begunstigde = verzekerde of
      - begunstigde = echtgeno(o)t(e) <> wettelijke samenwonende
    - Geen solidariteitsinhouding
    - Bedrijfsvoorheffing in functie van het jaarbedrag van de rente
  - Vereffening onder de vorm van een kapitaal:
    - RIZIV-inhouding van 3,55% op voorwaarde dat:
      - begunstigde = verzekerde of

- begunstigde = echtgeno(o)t(e) <> wettelijke samenwonende
    - Solidariteitsinhouding
    - Belasting volgens omzettingsregime van de fictieve rente
  - Forfaitaire vergoeding in geval van een ernstige ziekte die tijdens de beroepsloopbaan heeft plaatsgevonden: bedrijfsvoorheffing van 22,20% en belast als vervangingsinkomen
  - Verhoging van de lopende pensioenen en overlevingsrentes (geldt dus enkel voor wie een uitkering onder de vorm van een rente van het pensioenluik gekozen heeft): zal neerkomen op een verhoging van het prijsgegeven kapitaal waarvan 3% jaarlijks moet aangegeven worden als roerend inkomen en dat afzonderlijk belast wordt aan 30%.
- **Fiscaal regime voor de bijkomende dekking arbeidsongeschiktheid:** belast als vervangingsinkomen.

### **Successierechten**

In geval van overlijden zijn er **successierechten** van toepassing.



Welke zijn de kosten?

Volgende **kosten** worden geheven op de **bijdragen en de reserves**:

- **Instapkost:** op elke bijdragebetaling is een maximale kost van 6% verschuldigd. De effectieve instapkost zal in de bijzondere voorwaarden van de pensioenovereenkomst beschreven worden.
- **Beheerkost:** Elke maand wordt een kost van 1,50 euro aangerekend op de reserve van de pensioenovereenkomst.

Elk jaar, voor zover hij het voorgaande kalenderjaar premies heeft gestort, ontvangt de klant, naar keuze via de post of via elektronische weg, een overzicht van de opbouw en evolutie van zijn pensioenreserves in deze pensioenovereenkomst.

De informatie op deze **pensioenfiche** vindt hij ook terug op [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

Via de website [www.axa.be](http://www.axa.be) kan een potentiële klant, vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie terugvinden over het product.



Hoe gebeurt de informatie verstrekking?

Gelieve meer informatie terug te vinden over **duurzame financiering**:

Pension Plan Pro VAPZ is een duurzaam product dat ecologische of sociale kenmerken promoot (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Gelieve meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken terug te vinden in de precontractuele ESG-infociche dat beschikbaar is op de website van AXA via de volgende link: [axa.be/duurzaamheid](http://axa.be/duurzaamheid) of neem contact op met uw verzekeringstussenpersoon.

In deze precontractuele ESG-infociche vindt u onder meer terug of Pension Plan Pro VAPZ :

- duurzame beleggingen zal verrichten;
- dan wel ecologische of sociale kenmerken promoot zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft.



Wat met klachten over het product?

Ieder probleem met betrekking tot de pensioenovereenkomst kan door de verzekerde intekenaar of een betrokken derde worden voorgelegd aan de betrokken dienst van de pensioeninstelling, ofwel rechtstreeks, ofwel via zijn gebruikelijke tussenpersoon.

Indien de klager het standpunt van de pensioeninstelling niet deelt, kan hij een beroep doen op de dienst 'Customer Protection' van de pensioeninstelling, Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: [customer.protection@axa.be](mailto:customer.protection@axa.be).

Indien de klager vindt dat hij op die manier niet de beste oplossing heeft verkregen, kan hij terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

De aanvraag tot tussenkomst van een van deze diensten of instellingen doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de betrokken persoon om een rechtsvordering in te stellen.

AXA Belgium NV, Naamloze Vennootschap, NBB-erkenning 0039 (KB 04-07-1979, BS 14-07-1979), Maatschappelijke zetel: Troonplein, 1, 1000 Brussel, België, Tel.: 02 678 61 11, website: [www.axa.be](http://www.axa.be), KBO nr.: BTW BE 0404 483 367. AXA Belgium SA is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche Pension Plan Pro VAPZ beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2023.