

(Sociaal) VRIJ AANVULLEND PENSIOEN ¹

<p>Type levensverzekering</p>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet (Tak 21). Mogelijkheid om te kiezen voor een formule waarbij dit met betrekking tot de winstdeelnamen gecombineerd wordt met een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).</p>
<p>Waarborgen</p>	<p>Hoofdwaarborg</p> <p>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.</p> <p>Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Sociale waarborgen</p> <p>De klant kan echter ook kiezen voor een sociaal VAP waar er naast bovenstaande waarborgen ook nog een aantal sociale waarborgen verzekerd worden. Er wordt dan 10% van de premie leven aangewend voor volgende solidariteitswaarborgen:</p> <p>1. Premievrijstelling bij invaliditeit</p> <ul style="list-style-type: none"> - Eigen-risicotermijn van 1 jaar - Eindleeftijd 65 jaar - Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid <p>Berekening op basis van de pensioenbijdrage* gestort in het jaar voorafgaand aan de primaire arbeidsongeschiktheid die de invaliditeit voorafgaat.</p>

¹ Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **11 maart 2019**

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)
- Wachtijd 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 \geq 50 jaar en < 60 jaar

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

4. Premievrijstelling bij moederschaprust

- Wachtijd: 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 aangeslotene werd betaald tijdens het jaar dat aan de gebeurtenis die aanleiding is tot de solidariteitsprestatie, voorafgaat.

<p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - <u>Ongevallen</u>: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval. - <u>I1 (niet bij Sociaal VAP)</u>: 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. - <u>I2</u>: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente. - <u>EA (enkel mogelijk indien eindleeftijd 65)</u>: storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67% = 100%). <p><i>Deze financiële infociche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
<p>Doelgroep</p>	<p>Het (Sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen is bestemd voor zelfstandigen die op middellange of lange termijn willen investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen aan fiscaal interessante voorwaarden.</p> <p>Geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers kunnen ook een Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen onderschrijven.</p>

<p>Rendement:</p> <ul style="list-style-type: none"> - gewaarborgde rentevoet - winstdeelname 	<ul style="list-style-type: none"> - Naar keuze: 0,45% of 0% in de formules Capiplan en Capi 23. <p>De rentevoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract.</p> <p>De rentevoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract. Wanneer de gewaarborgde rentevoet wijzigt, heeft deze wijziging uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.</p> <p>De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van VIVIUM maar niet voor de ingangsdatum van het contract.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een winstdeelname (WD) wordt toegekend voor de contracten met een minimum storting van 495 EUR op jaarbasis of indien de opgebouwde reserve in het contract minimum 4.950 EUR bedraagt. - De WD varieert van jaar tot jaar en is niet gewaarborgd. - De WD wordt bepaald op basis van de resultaten gerealiseerd door VIVIUM en wordt goedgekeurd door de Algemene Vergadering. - 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 de formule Capiplan wordt de WD toegevoegd aan de gevormde reserve en wordt gekapitaliseerd aan de rentevoet van toepassing op het moment van de toekenning. - In de formule Capi 23 wordt de WD belegd in een door P&V Verzekeringen CVBA beheerd fonds, naar keuze van de klant. De klant kan dus vrij een fonds kiezen uit de 'Managed Funds', d.w.z. Stability Fund, Balanced-Low Fund, Balanced Fund, FFG Architect Strategy fund, Dynamic Fund of Aggressive Fund. <p><i>Deze fondsen behoren tot tak 23. Er kan geen enkele garantie aangaande het rendement worden geboden. De waarde van het gekozen fonds kan schommelen in de tijd. Het bijbehorende financiële risico berust bij de verzekeringsnemer.</i></p>
--	---

	<p><u>Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7</u> (waarbij 1 het minimumrisico is):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Stability Fund: niveau 3 - Balanced-Low Fund: niveau 3 - Balanced Fund: niveau 3 - FFG Architect Strategy Fund: niveau 3 - Dynamic Fund: niveau 3 - Aggressive Fund: niveau 4 <p>Switch tussen fondsen: mogelijk – gratis 1 x per jaar</p>
<p>Kosten:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Instapkosten - Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend - Uitstapkosten - Afkoopkosten - Administratieve kosten solidariteit 	<p>7 % op elke premiestorting Bij een Sociaal VAP: enkel op het gedeelte van de premie dat niet wordt aangewend voor de solidariteitsprestaties.</p> <p>Forfait van 14,71 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).</p> <p>Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensioenering van de verzekeringsnemer of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensioenering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensioenering) <p>In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de verzekeringsnemer, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).</p> <p>Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. – een forfaitair bedrag van 75 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basis 1988=100). <p>5% van de solidariteitsbijdragen (enkel indien sociaal VAP)</p>
<p>Looptijd</p>	<p>Tot de pensioenleeftijd van de verzekeringsnemer</p> <p>Het contract stopt bij de uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de verzekerde.</p>
<p>Premie</p>	<p>Zelfstandigen:</p> <ul style="list-style-type: none"> – VAP: minimum 100€ en maximum 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden – Sociaal VAP: minimum 111,11 € en maximum 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden

	<p>Loontrekkende zorgverstrekkers: Minimum 111,11€ en maximum 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van het lopende jaar.</p> <p>Een absoluut maximum wordt elk jaar bepaald bij K.B.</p> <p>Indien gekozen wordt voor een Sociaal VAP is 10% van de premie leven bestemd voor de financiering van de solidariteitswaarborgen.</p>									
<p>Fiscaliteit</p>	<p>Premies van de hoofdwaarborg (inclusief solidariteitsbijdragen):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Premies van de aanvullende waarborgen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - 9,25% premietaks is er verschuldigd <p>Jaarlijks attest van premiebetaling.</p> <p>Pensioenkapitaal verworven op einddatum van het contract</p> <p>Op het eindkapitaal is er een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% verschuldigd.</p> <p>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):</p> <table border="1" data-bbox="570 1283 1227 1402"> <thead> <tr> <th>Leeftijd begunstigde</th> <th>Fictieve rente</th> <th>Aangifteplicht</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>65 j en ouder</td> <td>5%</td> <td>10 jaar</td> </tr> <tr> <td>63 tot 64 jaar</td> <td>4,5%</td> <td>13 jaar</td> </tr> </tbody> </table> <p>Sinds 1 januari 2006 is het Generatiepact in voege: indien pensioenkapitalen ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd worden uitbetaald en de begunstigde tot die datum ook werkelijk "actief" is gebleven, dan wordt slechts 80% van het pensioenkapitaal omgezet in een fictieve rente.</p> <p><i>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.</i></p>	Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht	65 j en ouder	5%	10 jaar	63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht								
65 j en ouder	5%	10 jaar								
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar								

<p>Uitbetaling</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pensionering - Afkoop 	<p>Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de pensionering van de aangeslotene.</p> <p>Vervroegde uitbetaling is enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene</p> <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering). <p>De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:</p> <ul style="list-style-type: none"> - geboortjaar 1958 of vroeger: uitbetaling mogelijk vanaf 60j - geboortjaar 1959: uitbetaling mogelijk vanaf 61j - geboortjaar 1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62j - geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63j.
<p>Voorschotten</p>	<p>Een voorschot op het contract is enkel toegestaan voor het verwerven, het bouwen, het verbeteren, het herstellen of het verbouwen van in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die in België of in een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte belastbare inkomsten opbrengen.</p> <p>Voorschotten moeten zijn terugbetaald van zodra deze goederen het patrimonium van de verzekeringsnemer verlaten.</p> <p>Het minimum voorschot bedraagt 2.500 EUR.</p>
<p>Informatie</p>	<p>Ieder jaar ontvangt de verzekeringsnemer een detail van zijn contract.</p>
<p>Klachtenbehandeling</p>	<p>Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - In eerste instantie: de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@vivium.be - Bent u niet tevreden met het antwoord van onze dienst Klachtenmanagement: de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as <p>Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.</p>