

**< SPAREN VOOR LATER,
MET EXTRA BESCHERMING VANDAAG. >**



PENSIOENOPBOUW EN BESCHERMING IN ÉÉN CONTRACT

Het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (Sociaal VAPZ) is een complete oplossing.

- > U kunt hogere premies storten dan bij een klassiek Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), waardoor u een mooi aanvullend pensioenkapitaal opbouwt.
- > Een deel van uw premie gaat naar een solidariteitsluik, dat extra bescherming biedt voor u en uw gezin gedurende uw volledige loopbaan: bij arbeidsongeschiktheid, moederschapsrust, ernstige ziekte en overlijden.

Bovendien zijn de gestorte premies fiscaal aftrekbaar. U geniet daardoor niet alleen van een belastingvoordeel, maar ook van lagere sociale bijdragen op termijn.

Het Sociaal VAPZ is een levensverzekering naar Belgisch recht met een gewaarborgd rendement (tak 21) dat gecombineerd kan worden met een rendement dat gekoppeld is aan een beleggingsfonds, het Dynamic Multi Fund (tak 23).

COMBINATIE VAN GEWAARBORGD RENDEMENT EN INVESTEREN IN EEN TAK 23-FONDS

Formule 1: tak 21

Het rendement bestaat uit een gewaarborgd rendement, eventueel vermeerderd met een variabele winstdeling.

- > Gewaarborgd rendement: 1,7% of 0%. De rentevoet kan wijzigen voor toekomstige stortingen.
- > Winstdeelname: Op basis van de resultaten en de economische toestand, kan de verzekeraar jaarlijks zonder enige verplichting beslissen om een niet-gegarandeerde winstdeelname toe te kennen.

Formule 2: Combinatie tak 21 en tak 23

Een gedeelte van uw premie wordt in het tak 23-beleggingsfonds Dynamic Multi Fund geïnvesteerd:

- > Premiegedeelte bestemd voor het tak 23-gedeelte: momenteel 25% van de premie.
- > De (resterende) duurtijd tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde bedraagt minimaal 10 jaar.
- > Voor tak 23 biedt Vivium geen rendements- of kapitaalsgarantie.
- > Enkel het tak 21-gedeelte heeft een eventuele niet-gegarandeerde winstdeelname.

WETTELIJKE GARANTIE

U heeft de garantie dat Vivium u op einddatum minimaal de totaal gestorte spaarpremie terug zal storten. Bij pensionering binnen de 5 jaar na sluiten van de Sociale VAPZ-overeenkomst geldt deze garantie niet.

Als u kiest voor premiestortingen in het tak-23-gedeelte, bepaalt Vivium, omwille van deze wettelijke garantie, de premieverdeling. Deze kan voor toekomstige stortingen wijzigen. Naar het einde van het contract toe wordt dit percentage afgebouwd en voert Vivium een periodieke automatische overdracht door van reserves van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte ("Soft Landing"). Een overdracht van reserves binnen de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer is niet toegelaten. Meer informatie vindt u in het document [Risicobeheersingsbeleid tak 23](#).

PREMIE, PREMIEVERDELING EN DUURTIJD

Premie

Minimaal 111,11 euro en maximaal 9,40% van het geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden, met een plafond van 4.701,54 euro (in 2026).

Duurtijd

Minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde.

FISCALITEIT

Premie

Er is geen premietaks. De bijdrage is aftrekbaar als sociale bijdrage, op voorwaarde dat alle verschuldigde sociale bijdragen volledig en tijdig zijn betaald.

Uitkering

Het eindkapitaal wordt, na aftrek van een RIZIV-bijdrage van 3,55% en de solidariteitsbijdrage van 2%, belast op basis van een fictieve rente gedurende 10 of 13 jaar. De eventuele winstdeelname is enkel onderworpen aan de RIZIV- en solidariteitsbijdrage.

Meer info kan u vinden in het [Informatiedocument aanvullend pensioen – \(Sociaal\) VAPZ](#).

SOLIDARITEITSWAARBORGEN: VIER PIJLERS VAN BESCHERMING

Een ziekte, een ongeval, een overlijden of de komst van een kind – u bent niet immuun voor wat het leven brengt. Daarom gaat een tiende van uw premie naar een solidariteitsfonds. Dat beschermt u en uw gezin financieel op de momenten die ertoe doen, via **zes essentiële waarborgen**. Er is geen medische acceptatie nodig.

Opgelet: in bepaalde gevallen zijn wachttijden en eigenrisicotermijnen van toepassing. Alle **voorwaarden staan in het solidariteitsreglement van de sociale VAPZ-overeenkomst**. Het [reglement](#) is beschikbaar op vivium.be of bij uw makelaar.

In een notendop:

Volledige arbeidsongeschiktheid: financiering van de pensioenovereenkomst én rente

1. Rente

8 × de pensioenbijdrage van het voorgaande jaar

- > Minimum: € 10.000 per jaar bij onafgebroken premiebetaling in de laatste 3 jaren. Maximum: € 25.000 per jaar
- > We kijken naar wat er het jaar vóór uw arbeidsongeschiktheid werd gestort en passen dat bedrag aan volgens hoe lang u volledig arbeidsongeschikt was. U ontvangt dit maandelijks, maximaal 12 maanden lang.

2. Financiering van de pensioenovereenkomst

- > Vanaf het tweede jaar (tijdens de wettelijk vergoede periode van invaliditeit), neemt Vivium de financiering van de pensioenovereenkomst op zich.

Overlijden: rente voor uw nabestaanden

Uw nabestaanden ontvangen een jaarlijkse uitkering, aanvullend op de opgebouwde pensioenreserve. Het bedrag en de duur van deze uitkering hangen af van uw leeftijd op het moment van overlijden en van de pensioenbijdrage in het jaar vóór uw overlijden.

Leeftijd overlijden	Jaarlijkse rente	Duur uitkering
< 35 jaar	800% van de bijdrage	max. 20 jaar
35–45 jaar	600% van de bijdrage	max. 15 jaar
46–55 jaar	400% van de bijdrage	max. 12 jaar
≥ 56 jaar	200% van de bijdrage	max. 10 jaar
Max. € 20.000 per jaar		

Moederschapsrust & geboorte: financiering van de pensioenovereenkomst én éénmalige uitkering

1. Financiering van de pensioenovereenkomst

Wij storten een eenmalig bedrag in uw pensioenovereenkomst, berekend op basis van de bijdrage van het voorgaande jaar.

23% van de bijdrage van het voorgaande jaar

2. Uitkering bij geboorte

Bij elke geboorte ontvangt de moeder een welkomstgeschenk rechtstreeks op haar bankrekening.

€ 700 per pasgeborene

Ernstige ziekte: éénmalige uitkering

We storten een eenmalig bedrag op uw rekening bij diagnose van één van de 27 erkende ernstige ziekten.

2 × de pensioenbijdrage van het voorgaande jaar

27 ernstige ziekten: kanker, leukemie, tuberculose, multiple sclerose, de ziekte van Parkinson, difterie, poliomyelitis, cerebrospinale meningitis, pokken, tyfus, buiktyfus en paratyfus, encefalitis, miltvuur, tetanus, de ziekte van Hodgkin, cholera, de ziekte van Alzheimer, virale hepatitis, de ziekte van Crohn, AIDS, malaria, de ziekte van Pompe, de ziekte van Creutzfeld-Jacob, mucoviscidose, diabetes, nierdialyse en myopathie

KOSTEN EN RISICO'S

Instapkosten: 3,5%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte premie. Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%.

Lopende kosten

Op tak 21

Lopende kosten: 0,20%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%.

Lopende kosten: 0,10%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet gelijk aan 0%.

Op tak 23

Lopende kosten: 2,48%

Deze kosten gelden op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto inventariswaarde van de eenheden van het beleggingsfonds.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling als u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de aangeslotene, kan er een vergoeding worden afgehouden.

Risico's

De belangrijkste risico's zijn het faillissementsrisico, het marktrisico, het liquiditeitsrisico en de risico's van het fondsbeheer.

Meer info over kosten en belangrijkste risico's

Een uitgebreider overzicht vindt u in het [informatiedocument aanvullend pensioen – \(Sociaal\) VAPZ](#).

DUURZAAMHEID

Het Sociale VAPZ-contract is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. Meer info over ons duurzaamheidsbeleid vindt u op [vivium.be](https://www.vivium.be).

AANVULLENDE WAARBORGEN

Boven op het sociaal luik kunt u uw contract uitbreiden met aanvullende waarborgen die u en uw gezin extra beschermen. Op deze waarborgen zijn uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden in verband met het verzekerde risico van toepassing.

- > **Gewaarborgd inkomen:** een maandelijks rente bij gedeeltelijke of volledige arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval.
- > **Kapitaal overlijden:** een vooraf afgesproken minimumkapitaal voor uw nabestaanden indien u overlijdt vóór de einddatum van uw contract.
- > **Ongevallen:** er wordt een kapitaal gestort bij overlijden door een ongeval of bij permanente en totale fysiologische invaliditeit door een ongeval.

Uw makelaar stelt het pakket op maat samen.

VASTGOEDFINANCIERING

Tijdens de looptijd kunt u onder voorwaarden de opgebouwde reserves van uw contract gebruiken om de aankoop of verbouwing van privévastgoed te financieren. [Meer info over vastgoedfinanciering.](#)

CIJFERVOORBEELD

Voorbeeld: Een 40-jarige zelfstandige stort tot 67 jaar jaarlijks € 4.701 in een Sociaal VAPZ. Zijn inkomen bedraagt 60.000 euro en hij blijft actief tot de wettelijke pensioenleeftijd. Aangezien 10% van zijn premie gebruikt wordt voor de solidariteitswaarborgen, is de jaarlijkse premie voor de opbouw van het pensioenkapitaal € 4.230 (= € 4.701 x 90%)

VOORBEELD

Beleggingskeuze	75% tak 21	25% Dynamic Multi Fund (tak 23)
Raming rendement	1,7%	5%*

* Deze raming is louter indicatief en gebaseerd op aannames over de evolutie van de financiële markten. Ze vormt geen garantie of voorspelling van toekomstige resultaten. Bij tak 23 wordt het financieel risico volledig gedragen door de verzekeringsnemer.

PREMIE		KAPITAAL OP EINDDATUM	
Jaarlijkse premie	€ 4.230	Opgebouwd kapitaal op 67 jaar	€ 161.080
Sociaal voordeel (20,5%)	- € 867	RIZIV-bijdrage	- € 5.718
Fiscaal voordeel (50%)	- € 1.681	Solidariteitsbijdrage	- € 3.221
Nettopremie per jaar	= € 1.681	Belasting**	- € 27.385
Netto-investering op einddatum (x 27 j) (A)	€ 45.398	Nettokapitaal (B)	€ 124.755

** Geschatte afhouding fictieve rente, uitgaande van een marginale aanslagvoet van 45%. Gedurende tien jaar wordt 4% van het pensioenkapitaal meegeteld in het belastbaar inkomen.

RENDEMENT

Opbrengst (B) - (A)	€ 79.357
Jaarlijks rendement	6,57%

In het voorbeeld werd rekening gehouden met een maximale instapkost van 3,5% en de lopende kosten. Alle kosten en risico's zijn terug te vinden in het informatiedocument aanvullend pensioen – Sociaal VAPZ.

UW MAKELAAR STAAT ALTIJD AAN UW ZIJDE

NEEM CONTACT OP MET UW MAKELAAR



Voor deskundig en onafhankelijk advies en om de bescherming te bepalen die het beste bij u past.

BELANGRIJKE INFORMATIE

Dit is een reclamedocument met algemene informatie over een verzekeringsproduct ontwikkeld door Vivium, een merk van P&V Verzekeringen, waarop het Belgisch recht van toepassing is.

Voor persoonlijk advies of een verzekeringsofferte kan u uw makelaar contacteren.



Het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is een levensverzekering tak 21 en/of 23 die wordt afgesloten voor een bepaalde duur, vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Voor u een overeenkomst afsluit, raadpleegt u best het [informatiedocument aanvullend pensioen](#), de [infofiches duurzaamheid](#), het [beheersreglement tak 23](#), het [risicobeheersingsbeleid tak 23](#), het [solidariteitsreglement](#) en de [algemene voorwaarden](#).

Deze documenten zijn beschikbaar op vivium.be, via de QR-code of bij uw makelaar.

KLANTENBESCHERMING

Bij vragen of problemen kan u terecht bij uw makelaar.

Hebt u een klacht? U kan contact opnemen via een e-mail naar klacht@vivium.be, per brief naar Klachtenmanagement Vivium, Koningsstraat 151, 1210 Brussel of telefonisch op 02 250 90 60.

Biedt dat geen oplossing? Dan kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: www.ombudsman-insurance.be. Dat kan via een e-mail naar info@ombudsman-insurance.be, per brief naar de Meeûssquare 35, 1000 Brussel of telefonisch op 02 547 58 71.

Als klant bent u beschermd door de [gedragsregels](#) voor verzekeringen.

U kan ook de volledige [juridische informatie](#) raadplegen.

Vivium is een merk van P&V Verzekeringen CV

vivium.be

info@vivium.be

Koningsstraat 151 - 1210 Brussel

Verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0058

info@pvgroup.be

BTW BE 0402 236 531

RPR Brussel

pvgroup.coop

IBAN BE75 0689 4521 8951

BIC GKCCBEBB