

## (Sociaal) VRIJ AANVULLEND PENSIOEN <sup>1</sup>

<p><b>Type levensverzekering</b></p>	<p>Levensverzekering met gewaarborgde rentevoet (Tak 21). Mogelijkheid om te kiezen voor een formule waarbij dit met betrekking tot de winstdeelname gecombineerd wordt met een rendement gekoppeld aan beleggingsfondsen (Tak 23).</p>
<p><b>Waarborgen</b></p>	<p><b>Hoofdwaarborg</b></p> <p><u>Bij leven van de verzekerde op de pensioenleeftijd:</u> Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde, d.w.z. het bereikt kapitaal vermeerderd met de verworven winstdeelname.</p> <p><u>Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.</li> <li>- 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.</li> </ul> <p><u>Sociale waarborgen</u></p> <p>De klant kan echter ook kiezen voor een <b>sociaal VAP</b> 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Premievrijstelling bij invaliditeit (= vanaf het 2<sup>de</sup> jaar arbeidsongeschiktheid)</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Eindleeftijd 65 jaar</li> <li>o Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid</li> </ul> </li> <li>- <b>Rente bij overlijden</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Eindleeftijd 60 jaar</li> <li>o Wachtijd van 1 jaar, behalve in geval van overlijden door ongeval</li> <li>o Uitkering van een overlevingsrente gedurende 10 jaar.</li> </ul> </li> </ul>

<sup>1</sup> Deze financiële infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op **18 september 2017**.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>o De rente wordt bepaald op basis van de laatste pensioenbijdrage en de leeftijd van overlijden: <ul style="list-style-type: none"> <li>400% indien &lt; 30 jaar</li> <li>300% indien &lt; 40 jaar</li> <li>200% indien &lt; 50 jaar</li> <li>100% indien &gt;= 50 jaar en &lt; 60 jaar</li> </ul> </li> <li>- <b>Premievrijstelling bij moederschapsrust</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Wachtijd: 1 jaar</li> <li>o Bedrag: 15% van de laatste pensioenbijdrage</li> </ul> </li> <li>- <b>Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Eindleeftijd 60 jaar,</li> <li>o Diagnose moet 3 maanden gesteld zijn</li> <li>o Ernstige ziekte= kanker, leukemie, MS, Parkinson, Hodgkin, Alzheimer, AIDS, Mucoviscidose, Nierdialyse, Progressieve Spierdystrofie</li> <li>o Bedrag uitkering: 1 x de laatste pensioenbijdrage</li> </ul> </li> </ul>
<b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Ongevallen:</b> de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval.</li> <li>- <b>I1 (niet bij Sociaal VAP):</b> 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.</li> <li>- <b>I2:</b> storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.</li> <li>- <b>EA (enkel mogelijk indien eindleeftijd 65):</b> storting van een kapitaal na de diagnose van een ernstige aandoening of van een permanente en totale fysiologische invaliditeit (67% = 100%).</li> </ul> <p><i>Deze financiële infociche heeft verder geen betrekking op deze aanvullende waarborgen.</i></p>
<b>Doelgroep</b>	<p>Het (Sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen is bestemd voor <b>zelfstandigen</b> die op middellange of lange termijn willen investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen aan fiscaal interessante voorwaarden.</p> <p><b>Geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers</b> kunnen ook een Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen onderschrijven.</p>



	<p><u>Risicoklasse op een schaal van 1 tot 7</u> (waarbij 1 het minimumrisico is):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Stability Fund: niveau 3</li> <li>- Balanced-Low Fund: niveau 4</li> <li>- Balanced Fund: niveau 4</li> <li>- FFG Architect Strategy Fund: niveau 4</li> <li>- Dynamic Fund: niveau 5</li> <li>- Aggressive Fund: niveau 6</li> </ul> <p>Switch tussen fondsen: mogelijk – gratis 1 x per jaar</p>
<p><b>Kosten:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instapkosten</li> <li>- Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</li> <li>- Uitstapkosten</li> <li>- Afkoopkosten</li> <li>- Administratieve kosten solidariteit</li> </ul>	<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 14,19 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 <b>effectieve pensionering</b> van de verzekeringsnemer of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of</li> <li>- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)</li> </ul> <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"> <li>- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.</li> <li>- een forfaitair bedrag van 75 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basis 1988=100).</li> </ul> <p>5% van de solidariteitsbijdragen (enkel indien sociaal VAP)</p>
<p><b>Looptijd</b></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><b>Premie</b></p>	<p><b>Zelfstandigen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- VAP: minimum 100€ en maximum 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden</li> <li>- Sociaal VAP: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden</li> </ul>

	<p><b>Loontrekkende zorgverstrekkers:</b> Minimum 111,11€ en maximum 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van het lopende jaar.</p> <p>Een <b>absoluut maximum</b> wordt elk jaar bepaald bij K.B.</p> <p>Indien gekozen wordt voor een <b>Sociaal VAP</b> is 10% van de premie leven bestemd voor de financiering van de solidariteitswaarborgen.</p>
<b>Fiscaliteit</b>	<p><b>Premies van de hoofdwaarborg (inclusief solidariteitsbijdragen):</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- premies aftrekbaar als sociale bijdrage van de hoogste schijf van het belastbare inkomen aan het marginale belastingtarief</li> <li>- vermindering van de sociale bijdragen</li> <li>- geen premietaks verschuldigd</li> </ul> <p><b>Premies van de aanvullende waarborgen:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> <li>- 9,25% premietaks is er verschuldigd</li> </ul> <p><b>Jaarlijks attest van premiebetaling.</b></p> <p><b>Kapitaal verworven op einddatum van het contract</b> Dit kapitaal zal volgens het systeem van de fictieve rente worden belast (exclusief winstdeelnamen) in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 40 jaar en minder: 1% gedurende 13 jaar</li> <li>- 41 jaar tot 45 jaar: 1,5% gedurende 13 jaar</li> <li>- 46 jaar tot 50 jaar: 2% gedurende 13 jaar</li> <li>- 51 jaar tot 55 jaar: 2,5% gedurende 13 jaar</li> <li>- 56 jaar tot 58 jaar: 3% gedurende 13 jaar</li> <li>- 59 jaar tot 60 jaar: 3,5% gedurende 13 jaar</li> <li>- 61 jaar tot 62 jaar: 4% gedurende 13 jaar</li> <li>- 63 jaar tot 64 jaar: 4,5% gedurende 13 jaar</li> <li>- 65 jaar en ouder: 5% gedurende 10 jaar</li> </ul> <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>

