



Pension Plan Pro RIZIV van AXA Belgium

RIZIV-OVEREENKOMST



Wie zijn de betrokken partijen?

Eenzijds: **de verzekerde intekenaar**

Dit is elke zorgverlener die, bij de sluiting van het contract, de voorwaarden vervult om te genieten van een regeling van sociale voordelen zoals omschreven in artikel 54 van de gecoördineerde wet van 14 juli 1994 betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen.

Deze regeling heeft betrekking op de geconventioneerde geneesheren, tandheekkundigen, apothekers, kinesitherapeuten, logopedisten en zelfstandige verpleegkundigen, die zijn toetgetreden tot de voor hun van toepassing zijnde overeenkomsten en akkoorden.

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

Het betreft een sociale pensioenovereenkomst met 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 ook beschikbaar zijn op www.axa.be.

Aangezien dit een 'sociale' pensioenovereenkomst is, is er een solidariteitsstelsel aan verbonden. Dit **solidariteitsstelsel** wordt georganiseerd door de Voorzorgkas voor Zelfstandigen en Ondernemers (V.K.Z.O.) en voorziet in volgende **prestaties**:

1. De financiering van de opbouw van een 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 RIZIV-contract. Alle prestaties en eventuele beperkingen of uitsluitingen zijn erin terug te vinden.

Deze sociale pensioenovereenkomst kan worden aangevuld met een bijkomende verzekering die het arbeidsongeschiktheidsrisico dekt.



Welke prestaties zijn voorzien?

De bijkomende verzekering die het **arbeidsongeschiktheidsrisico** dekt, stelt aan de verzekerde intekenaar een dekking 'Terugbetaling' (van de jaarlijkse premies) en een dekking 'Rente bij arbeidsongeschiktheid' voor. Beide dekkingen kunnen afzonderlijk 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 algemene fonds van AXA Belgium, **kan de verzekeraar discretionair beslissen** om 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 verzekeringsnemer 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 verzekerde intekenaar 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.

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.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

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

De sociale pensioenovereenkomst wordt **uitsluitend gefinancierd worden door RIZIV-bijdragen**. Het RIZIV bepaalt jaarlijks het bedrag van de bijdrage in functie van de toepasselijke RIZIV-conventie en stort dit bedrag automatisch door aan de pensioeninstelling.

Het bedrag van deze bijdrage dient verplicht gebruikt te worden voor de **financiering van de sociale pensioenovereenkomst** en, in voorkomend geval, voor de gehele premie van de **bijkomende verzekering 'Arbeidsongeschiktheid'**.

De bijkomende dekking kan ook gefinancierd worden door een eigen premie van de verzekerde intekenaar.

De RIZIV-bijdragen die de sociale pensioenovereenkomst financieren, omvatten de solidariteitsbijdrage aangewend voor de financiering van de uitkeringen van het solidariteitsstelsel. Deze solidariteitsbijdrage wordt ingehouden door de maatschappij op deze RIZIV-bijdragen en overgemaakt aan het V.K.Z.O.; de solidariteitsbijdrage bedraagt 10% van elke RIZIV-bijdrage gestort op de sociale pensioenovereenkomst.

De pensioenovereenkomst wordt beëindigd **bij voortijdig overlijden of pensionering van de verzekeringsnemer**. 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 overeenkomst **kunnen worden overgedragen naar een RIZIV-overeenkomst 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.

Aandachtspunt: een dergelijke overdracht heeft fiscaal nadelige gevolgen.

Fiscaliteit van de bijdragen/premies

- De RIZIV- bijdrage is **vrijgesteld van personenbelasting** in hoofde van de verzekerde intekenaar.
- De RIZIV-bijdrage is niet aftrekbaar als beroepskost.
- Op de bijdragebetaling voor de pensioenopbouw zelf is **geen jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen verschuldigd**.
- In geval er **bijkomende waarborgen** worden onderschreven, is een taks verschuldigd van **9,25% op de bijdragebetaling voor arbeidsongeschiktheid**.

Fiscaliteit van de prestaties

- Het **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 **Fiscale behandeling van het kapitaal** (met uitsluiting van de eventuele winstdeling)

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



Wat zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserve overdracht mogelijk?

- 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 als 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 (aan het marginaal tarief) van de fictieve rente 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.



Welke fiscaliteit
is van
toepassing?

- **Fiscaal regime van het luik Solidariteit:**

- 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.
- Eenmalige forfaitaire som in geval van moederschap: belast als vervangingsinkomen (bedrijfsvoorheffing van 22,20%).
- Vergoeding van inkomstenverlies 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 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 jaarlijks roerend inkomen en 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 euro aangerekend op de reserve van de pensioenovereenkomst.



Hoe gebeurt de informatie verstrekking?

Elk jaar, voor zover een RIZIV bijdrage het voorgaande kalenderjaar werd 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.

Via de website www.axa.be kan een potentiële klant, vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie terugvinden over het product.



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.

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.

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, 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 RIZIV beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 1/10/2020.