



Wie zijn de betrokken partijen?

De partijen zijn:

- De **intekenaar (inrichter)**, met andere woorden de **vennootschap** die een toezegging van het type 'zuiver overlijden' afsluit in het voordeel van de bedrijfsleider, en die het contract sluit met de maatschappij.
- De **maatschappij AXA Belgium**, de **pensioeninstelling die ook de hoedanigheid van verzekeraar heeft** en die de toezegging zuiver overlijden uitvoert.
- De **aangeslotene - zelfstandig bedrijfsleider** - op wie het overlijdensrisico rust.



Welke prestaties zijn voorzien?

Het doel van de individuele overlijdenstoezegging bestaat erin een **kapitaal te storten bij overlijden van de bedrijfsleider vóór de afloop van het contract** (zie nuance in de rubriek 'wat zijn de modaliteiten voor de betaling van de verschuldigde bijdragen' ingeval de bedrijfsleider vóór de afloop met pensioen gaat).

**Bij overlijden van de bedrijfsleider vóór de afloop van het contract** worden de uitkeringen betaald aan de in het contract aangewezen begunstigde(n).

Voor de dekking van een **schuldsaldo** is het kapitaal dat bij overlijden wordt gestort het schuldsaldo van een krediet. Het verzekerde kapitaal mag niet hoger zijn dan het bedrag van het krediet.

Voor de dekking van een **vast kapitaal** wordt het verzekerde kapitaal vrij vastgelegd bij de sluiting door de intekenaar met evenwel een maximum van EUR 2.500.000.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Niet van toepassing gezien het ontbreken van een luik 'pensioen'



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige bedrijfsleider kan de individuele pensioentoezegging aanwenden voor de financiering van een onroerend goed.

Indien het contract dient om de terugbetaling van een krediet te dekken, moet het voldoen aan de volgende kenmerken:

- Het krediet moet gebruikt worden voor de verwerving, de bouw, de verbouwing, de verbetering of de herstelling van een in de EER gelegen onroerend goed;
- Het onroerend goed moet toebehoren aan de aangeslotene (ten private titel);
- Het krediet moet worden terugbetaald zodra het bovenvermelde goed niet meer tot het vermogen van de aangeslotene behoort.



Wat zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De individuele overlijdenstoezegging is een toezegging van het type vaste prestaties (tak 21) en wordt volledig gefinancierd door premies die door de vennootschap worden gestort.

De vennootschap heeft de keuze tussen de volgende formules:

- Eenmalige premie betaald bij aanvang van het contract
- Vaste premie gedurende 2/3 van de looptijd van het contract voor de dekking van een schuldsaldo of gedurende de hele looptijd van het contract voor de dekking van een vast kapitaal
- Variabele jaarlijkse premie

**De vennootschap kan daarentegen geen premie meer storten zodra de zelfstandige bedrijfsleider gepensioneerd is.** Bijgevolg, indien de gekozen financieringsformule zodanig

is dat **er nog premies verschuldigd zijn na de pensionering** (die zich zou voordoen vóór de afloop) **moet het contract worden opgezegd** op de eerste premievervaldag na de pensionering.

De premie hangt af van verschillende segmentatiecriteria. Meer informatie hierover is te vinden op <https://www.secure.md.axa.be/eepro/FR/Home/productinfo/Pages/ProductDetails.aspx?prduid=12f74698-0b50-4c0f-8cc4-432493f254c5>

De premie kan afhangen van de uitslag van een medische aanvaarding.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het bedrag van de prestaties wordt uitgekeerd aan de in het contract aangeduide begunstigde(n) bij overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider vóór de afloop van het contract, indien het contract niet eerder werd opgezegd.

Indien de bedrijfsleider op de afloop van het contract in leven is, houdt de verzekeringsdekking op.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

In geval van een positieve theoretische afkoopwaarde en indien de premies betaalbaar zijn gedurende maximaal de helft van de looptijd van het contract, kan deze afkoopwaarde worden overgedragen naar een andere individuele overlijdenstoezegging bij een andere pensioeninstelling. Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, past de maatschappij een vergoeding toe gelijk aan 5% van de theoretische afkoopwaarde. Dit percentage van 5% vermindert in de laatste vijf jaar met 1% per jaar.

#### **Fiscaliteit van de premies**

- De door de vennootschap betaalde premies vormen aftrekbare beroepskosten voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank aanvullende pensioenen.
- Voor de bedrijfsleider vormen de premiebetalingen geen voordeel van alle aard, op voorwaarde dat hij een regelmatige en maandelijkse bezoldiging ontvangt.
- Taks op de overlijdenspremie: 4,40%.

#### **Fiscaliteit van de uitkeringen**

- **Parafiscale inhoudingen (verschuldigd op het kapitaal):**
  - o RIZIV-bijdrage van 3,55% op voorwaarde dat:
    - o begunstigde = verzekerde of
    - o begunstigde = echtgeno(o)t(e) <> wettelijk samenwonende partner
  - o Solidariteitsbijdrage max 2%
- **Fiscale inhoudingen (op het kapitaal na aftrek van de parafiscale inhoudingen)**
  - o Afzonderlijke belasting van 16,5%
  - o Afzonderlijke belasting van 10% indien vereffening bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd en indien de overledene effectief tot die leeftijd actief was gebleven.  
N.B.: Onder bepaalde voorwaarden en ten belope van een bepaald bedrag, zal de hierboven bedoelde afzonderlijke belasting worden vervangen door het belastingstelsel van de fictieve rente voor het deel van het overlijdenskapitaal dat aan de bank is betaald.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

#### **Successierechten**

Bij overlijden zijn de regels inzake successierechten van toepassing.



Welke zijn de kosten?

De premie van het contract bevat, naast een premie tot dekking van het overlijdensrisico, de taks en de werkingskosten van AXA Belgium NV, daarin begrepen de marketing- en distributiekosten.

Indien de premie van het contract wordt gefractioneerd, kunnen de volgende fractioneringskosten worden aangerekend:

Fractioneringskosten	2-3-4%	Halfjaarlijks/driemaandelijks/maandelijks
----------------------	--------	---

Meer informatie over de kosten is terug te vinden in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn op het hoofdkantoor van AXA Belgium NV, via de site [www.axa.be](http://www.axa.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Elk jaar ontvangt de aangeslotenen, zolang hij bedrijfsleider blijft van de vennootschap informatie over zijn contract.

Informatie over uw contract is beschikbaar op [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

Op de website [www.axa.be](http://www.axa.be) kan een potentiële klant, vóór de afsluiting van het contract, bijkomende informatie vinden over het product.



Wat met klachten over het product?

Elk probleem met betrekking tot de individuele overlijdenstoezegging kan door de intekenaar of een betrokken derde worden voorgelegd aan de betrokken dienst van de pensioeninstelling, hetzij rechtstreeks, hetzij via zijn gebruikelijke tussenpersoon.

Indien de aanklager 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 aanklager van mening is dat hij op die manier niet de beste oplossing heeft verkregen, kan hij zich wenden tot de dienst Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

De vraag 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, erkenning NBB 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 404 483 367. AXA Belgium nv is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden.

Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche Individuele overlijdenstoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2020.