



Individuele pensioentoezegging, RIZIV pensioenovereenkomst, Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, Aanvullend pensioen voor zelfstandigen als natuurlijk persoon, Vrij aanvullend pensioen voor werknemers



WIE ZIJN DE BETROKKEN PARTIJEN?

Plan for Life + is een pensioenproduct dat onderschreven kan worden in het kader van een:

- Individuele Pensioentoezegging (IPT)
- RIZIV pensioenovereenkomst (medische beroepen)
- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
- Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)
- Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)

De betrokken partijen bij het Plan for Life + contract zijn:

- de verzekeringnemer, die ook het verzekerd hoofd en de begunstigde bij leven is op het einde van het contract (of in het kader van een IPT de aangeslotene) en die op zoek is naar een:
 - originele verzekeringsformule met vele facetten
 - soepel en modulerbaar verzorgingsplan
 - belastingvoordeel
- de begunstigde(n) aan wie de verzekeringsprestatie verschuldigd is in geval van overlijden van de verzekeringnemer (of in het kader van een IPT de aangeslotene) vóór de einddatum van het contract.

Voor de RIZIV pensioenovereenkomst behoort de verzekeringnemer tot de volgende erkende categorieën geconventioneerde zorgverleners: artsen, tandartsen, kinesitherapeuten, logopedisten, apothekers en verpleegkundigen.



WELKE PRESTATIES ZIJN VOORZIEN?

HOOFDWAARBORGEN

Bij leven

- **Tak 21:** De reserve samengesteld door de totaliteit van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en verhoogd met de eventuele winstdeling.
- **Tak 23:** De reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Bij overlijden van de verzekerde

- Volgens de gekozen formule:
 - de reserve
 - de reserve met een minimum kapitaal overlijden
 - de reserve verhoogd met een kapitaal overlijden.
- met volgende (optionele) aanvullende waarborgen bij twee verzekerden:
 - een bijkomend overlijdenskapitaal (indien de verzekerde overlijdt vóór de verzekeringnemer/de aangeslotene in het kader van een IPT) en/of
 - een opeenvolgend overlijdenskapitaal (indien beide verzekerden overlijden, hetzij simultaan, hetzij opeenvolgend binnen een tijdspanne van 12 maanden).

Aanvullende optionele waarborgen (niet beschikbaar voor de VAPW)

Volgens de gekozen formule:

- Bij overlijden door ongeval:
 - Een aanvullend overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 12 maanden als rechtstreeks gevolg van een ongeval).
- Bij arbeidsongeschiktheid:
 - een premievrijstelling
 - een arbeidsongeschiktheidsrente
 - een overbruggingsrente.

In het kader van een RIZIV pensioenovereenkomst:

- een overlevingsrente en/of
- een premievrijstelling bij moederschapsrust en bij invaliditeit van de verzekerde en/of
- een arbeidsongeschiktheidsrente

Deze prestaties zijn gedetailleerd in het solidariteitsreglement.

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

**HOE WORDT HET PENSIOEN OPGEBOUWD?**

Plan for life + is een pensioenproduct dat tak 21 en/of tak 23 combineert. Het product biedt een LifeCycle optie (zie hieronder). **VAPZ en RIZIV bieden enkel tak 21.**

TAK 21**Principe**

De reserve samengesteld door de totaliteit van de netto geïnvesteerde en gedesinvesteerde bedragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde intrestvoet en verhoogd met de eventuele winstdeling.

Gewaarborgde intrestvoet

De intrestvoet is gewaarborgd voor de duur van de storting en bedraagt 0%. De intrestvoet is niet gewaarborgd zolang geen storting werd geboekt. De intrestvoet is van toepassing op het bedrag van de netto premies (na aftrek van instapkosten en eventuele taksen).

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Winstdeling

In overeenstemming met het jaarlijks plan neergelegd bij de NBB kan jaarlijks een winstdeling aan het(de) gedeelte(s) tak 21 van de overeenkomst(en) toegekend worden, tenzij dit uitgesloten is in het Persoonlijk Certificaat. Dit jaarlijks plan kan worden geraadpleegd bij de verzekeraar.

De winstdeling wordt bepaald in functie van de behaalde resultaten van de verzekeraar. Onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering is de verzekeraar noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Het recht op winstdeling bij een individuele overeenkomst hangt af van de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

Rendement uit het verleden

- De rendementen uit het verleden (gewaarborgde intrestvoet + winstdeling) zijn de volgende:

Jaar	Rendement
2016	2,00%
2017	1,90%
2018	1,90%
2019	1,80%
2020	1,80%
2021	1,80%
2022	2,20%

- De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

TAK 23**Principe**

De reserve bestaat uit de totale waarde van de eenheden in de interne beleggingsfondsen die aan het contract zijn toegewezen.

Fondsen

Plan For Life + biedt de keuze uit 24 interne beleggingsfondsen. De benaming, beleggingsdoelstelling, samenstelling, verdeelsleutels en risicoklassen zijn beschikbaar en te raadplegen in het Beheersreglement en/of via de website www.allianz.be.

Rendement

- Het rendement van de interne beleggingsfondsen is gekoppeld aan de evolutie van de waarde van de eenheden. De waarde van de eenheden hangt af van de waarde van de onderliggende activa. De winstdeling is niet van toepassing op de interne beleggingsfondsen.
- Allianz garandeert geen terugbetaling van het kapitaal, noch de waarde en evolutie van de eenheden.
- Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.

Rendement uit het verleden

- De rendementen uit het verleden zijn beschikbaar op de website www.allianz.be.
- De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Inventariswaarde

- De waarde van de eenheid is de prijs waartegen een eenheid van een intern beleggingsfonds aan een overeenkomst is toegewezen.
- De waarde van de eenheid van een intern beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de netto activa van dit fonds gedeeld door het aantal eenheden waaruit dit fonds bestaat.
- Tenzij in uitzonderlijke omstandigheden worden de interne beleggingsfondsen dagelijks geëvalueerd en de waarde van de eenheid wordt elke werkdag berekend (België en buitenland).
- De waarde van de eenheden is beschikbaar op www.allianz.be/Inventariswaarden **beleggingsfondsen (Tak23)** en in De Tijd/Markten/Beleggingsfondsen en l’Echo/Marchés/Fonds d’Assurances Branche 23.

Overdracht van fondsen

- De verzekeringnemer mag op ieder moment overdrachten uitvoeren tussen het gedeelte tak 21 en het gedeelte tak 23, evenals tussen de fondsen binnen het gedeelte tak 23.
- De voorwaarden van overdracht zijn hieronder beschreven in de rubriek 'Welke zijn de kosten'.

OPTIE LIFECYCLE

Een lifeCycle-strategie richt zich op een geheel van beleggingsvormen van tak 23, en omvat het geleidelijk en automatisch verminderen van risicoblootstelling. Deze automatische vermindering vindt plaats volgens een tijdshorizon en het risicoprofiel van de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT), volgens een vooraf gedefinieerd investeringsplan dat beschikbaar is op www.allianz.be - Handige links - Documenten.

Een dergelijke strategie kan op elk moment worden geactiveerd of gedeactiveerd voor één of meer fiscale kaders van de levensverzekering van het pensioenproduct Plan For Life +. Wanneer een LifeCycle-strategie geactiveerd is op een verzekeringsrekening, is het niet mogelijk om te beleggen in beleggingsfondsen (beperking) anders dan die specifiek voor LifeCycle-strategieën. De verzekeraar boekt de eventuele reeds in de verzekeringsrekening gevormde reserves in beleggingsfondsen over naar deze van de geactiveerde strategie. Wanneer een LifeCycle-strategie wordt gedeactiveerd op een verzekeringsrekening en de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) geen andere activeert, is de bovengenoemde beperking niet langer van toepassing op deze verzekeringsrekening. Bovendien moet de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) de overdracht aanvragen van de reserves die zijn gevormd binnen de beleggingsfondsen met betrekking tot de strategie naar andere door de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) te kiezen beleggingsvormen.

Bij een wijziging in de LifeCycle-strategie past de verzekeraar de reeds gevormde reserves aan volgens het beleggingsplan met betrekking tot de nieuwe gekozen LifeCycle-strategie. De verzekeringnemer (of de aangeslotene) kan te allen tijde een deel van zijn premies beleggen in een tak 21-beleggingsvorm voor zover deze op de verzekeringsrekening is voorzien. De voorwaarden van overdracht zijn beschreven in de rubriek "Welke zijn de kosten?"

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



IS DE FINANCIERING VAN VASTGOED VIA DIT PRODUCT MOGELIJK?

Het pensioenproduct Plan for Life + kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed. In dat geval moet de belastingwetgeving worden nageleefd. In het bijzonder voorziet deze wetgeving in een voorschot of een in pandgeving om een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypotheek te waarborgen, uitsluitend om de verzekeringnemer (in het kader van een IPT de aangeslotene) in staat te stellen een onroerend goed in de Europese Economische Ruimte te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen dat belastbaar inkomen regeneert.



WELKE ZIJN DE MODALITEITEN VOOR DE BIJDRAGEBETALING?

De premies bedragen minimaal 600 euro (exclusief premietaks) op jaarbasis en gespreid over alle levensverzekeringen van het pensioenproduct. Maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijkse of jaarlijkse stortingen zijn toegelaten. Risicopremies worden op de voor de klant voordeligste manier afgetrokken van verschillende fiscale kaders.

Eenmalige premies zijn mogelijk voor IPT, POZ en VAPW.

In het kader van de RIZIV pensioenovereenkomst bepaalt het RIZIV jaarlijks het bedrag van de premie van toepassing voor de RIZIV-overeenkomst en betaalt het bedrag rechtstreeks aan de verzekeraar.

Voor de VAPW houdt de werkgever premies in op het nettosalaris en betaalt deze aan de verzekeraar.

U kan een offerte opvragen om de exacte premie te kennen, aangepast aan uw persoonlijke situatie.



WANNEER GEBEURT DE UITBETALING?

Het levensverzekeringscontract Plan for Life + eindigt met het overlijden van de verzekerde of de pensionering van de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT). De verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) kan onder bepaalde voorwaarden een aanvraag indienen voor de betaling van zijn verzekeringsuitkering als hij de wettelijke leeftijd van (vervroegde)pensionering heeft bereikt. In dit geval kan een vergoeding in rekening worden gebracht zoals gedetailleerd in de rubriek 'Welke zijn de kosten?'. Het levensverzekeringscontract Plan for Life + geeft geen recht op afkoop buiten de bovenstaande gevallen.



IS EEN RESERVEOVERDRACHT MOGELIJK?

De reserves van de levensverzekering Plan for Life + kunnen worden overgedragen naar een contract bij een andere pensioeninstelling met hetzelfde belastingstelsel. Kosten van overdracht zijn van toepassing en worden beschreven in de rubriek 'Welke zijn de kosten?'.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



WELKE FISCALITEIT IS VAN TOEPASSING?

Het fiscaal regime van de premies en prestaties is afhankelijk van het fiscaal kader waarin de levensverzekering(en) van het pensioenproduct Plan for Life + wordt(worden) onderschreven. Het fiscaal regime is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en in de toekomst aan wijzigingen onderhevig kan zijn.

De belangrijkste eigenschappen zijn de volgende:

Individuele Pensioentoezegging (IPT)

- Premietaks van 4,40%, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid (9,25%).
- De premies zijn aftrekbaar door de vennootschap binnen de limiet van 'de 80% regel'.
- De verzekeringnemer moet een bijzondere bijdrage van 3% storten wanneer in een jaar de som van het wettelijk pensioen en de buiten wettelijke pensioenen een 'pensioendoelstelling' overschrijdt.
- Reserves (exclusief eventuele winstdeling) zijn afzonderlijk belastbaar aan 10% indien beroepsactiviteit tot en uitkering op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd of aan 20% vanaf 60 jaar, 18% vanaf 61 jaar of 16,50% vanaf 62 jaar. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een maximum van 2% solidariteitsbijdrage zijn verschuldigd op de totale reserve.
- Het overlijdenskapitaal is belastbaar aan 10% op (of na) de wettelijke pensioenleeftijd en aan 16,5% in alle andere gevallen. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een maximum van 2% solidariteitsbijdrage zijn verschuldigd op het overlijdenskapitaal.
- Het overlijdenskapitaal is onderworpen aan erfbelasting.
- De arbeidsongeschiktheidsrente is belastbaar.

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) en RIZIV overeenkomst

- Geen premietaks op de premies, behalve op de premies voor de aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid (9,25%).
- Premies VAPZ zijn aftrekbaar van de beroepsinkomsten, met uitzondering van de premies voor de RIZIV pensioenovereenkomst.
- De reserves (exclusief eventuele winstdeling) of 80% hiervan, indien actief tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, zijn belastbaar op basis van een fictieve rente. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en 2% solidariteitsbijdrage zijn verschuldigd.
- Het overlijdenskapitaal is belastbaar op basis van een fictieve omzettingrente. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een maximum van 2% solidariteitsbijdrage zijn verschuldigd.
- Het overlijdenskapitaal is onderworpen aan erfbelasting.
- De arbeidsongeschiktheidsrente is belastbaar.

Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)

- Premietaks van 4,40%, met uitzondering van de premies voor aanvullende waarborgen in geval van arbeidsongeschiktheid (9,25%).
- Premies krijgen een belastingvermindering van 30% voor zover de limiet van 'de 80% regel' niet overschreden wordt.
- De verzekeringnemer moet een bijzondere bijdrage van 3% storten wanneer in een jaar de som van het wettelijk pensioen en de buiten wettelijke pensioenen een 'pensioendoelstelling' overschrijdt. Reserves (exclusief eventuele winstdeling) zijn afzonderlijk belastbaar tegen 10%. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage tot maximaal 2% zijn verschuldigd op het totale bedrag van de reserves.
- Het overlijdenskapitaal wordt belast tegen 10%. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van maximaal 2% zijn verschuldigd op het overlijdenskapitaal.
- Het overlijdenskapitaal is onderworpen aan erfbelasting.
- De arbeidsongeschiktheid is belastbaar.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)

- Premietaks van 4,40%.
- Premies krijgen een belastingvermindering van 30% als ze de limiet van de 80% regel niet overschrijden.
- Reserves (exclusief eventuele winstdeling) zijn afzonderlijk belastbaar tegen 10%. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage tot 2% zijn verschuldigd op het totale bedrag van de reserves.
- Het overlijdenskapitaal wordt belast tegen 10%. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van maximaal 2% zijn verschuldigd op het overlijdenskapitaal.
- Het overlijdenskapitaal is onderworpen aan erfbelasting.



WELKE ZIJN DE KOSTEN?

Kosten worden ingehouden op de premies, de reserves en de vervroegde betalingen.

Instapkosten

Maximaal 6% van de premie voor de hoofdwaarborg en 16% van de premie voor de aanvullende waarborgen.

Uitstapkosten

Zijn van toepassing per overeenkomst.

- **Tak 21:** 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; dit percentage vermindert met 1% per jaar gedurende de laatste 5 jaar van de betrokken overeenkomst(en); ze zijn 0% op de einddatum of bij afkoop na de 65ste verjaardag van de verzekerde en ten vroegste 10 jaar na de aanvangsdatum van het(de) betrokken contract(en).
- **Tak 23:** 1,5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves. Dit percentage is gelijk aan 0% indien de afkoop plaats heeft meer dan 5 jaar na de aanvangsdatum van de eerste storting in deze beleggingsvorm.

Beheerskosten die rechtstreeks op de overeenkomst worden aangerekend

- **Tak 21:** Geen.
- **Tak 23:** De beheerskosten zijn inbegrepen in de waarde van de eenheid.

Afkoop-/opnamevergoeding

Zie 'uitstapkosten' hierboven.

Kosten bij overdracht

Ze zijn van toepassing per fiscaal kader.

- **Tak 21:** Geen kosten indien er slechts één overdracht per jaar is van maximum 10% van de belegde nettobedragen binnen deze beleggingsvorm en er minstens een jaar verloopt tussen de eerste storting in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht. In alle andere gevallen zijn de uitstapkosten hierboven van toepassing.
- **Tak 23:** Op het geheel van de beleggingsvormen tak 23: 0,5% van het bedrag aan uitgekeerde reserves met een maximum van 100 euro. Eenmaal per jaar, vanaf het tweede verzekeringsjaar na de eerste netto-investering in deze beleggingsvorm, kan (kunnen) de persoon (personen) deze uitkering kosteloos verkrijgen.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Vervanging, toevoeging, schrapping of samenvoeging van beleggingsfondsen

Wanneer de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) de LifeCycle-strategie op een verzekeringsrekening wijzigt, is er geen vergoeding van toepassing. Wanneer de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) een LifeCycle-strategie (de)activeert (zonder een andere te activeren) op een verzekeringsrekening, draagt de verzekeraar de reserves over die zijn gevormd in de beleggingsfondsen met betrekking tot deze strategie naar andere door de verzekeringnemer (de aangeslotene in het kader van een IPT) gekozen beleggingsmethoden. Een vergoeding van 0,5% van de waarde van de overgedragen reserves met een maximum van 100 euro wordt dan door de verzekeraar toegepast.



HOE GEBEURT DE INFORMATIEVERSTREKKING?

De verzekeraar stuurt een jaarlijkse informatiefiche naar de verzekeringnemer (in het kader van een IPT de aangeslotene), inclusief de gegevens en een inschatting van de verwachte verzekeringsvoordelen. De verzekeringnemer (in het kader van een IPT de aangeslotene) kan ook de website MyPension raadplegen.

Meer informatie over het product is beschikbaar via de website www.allianz.be, de algemene voorwaarden van het levensverzekeringscontract Plan for Life + en het SFDR Precontractueel Disclosure document met meer informatie over duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van Allianz Benelux NV en in de beleggingsopties aangeboden in haar producten.



WAT MET KLACHTEN OVER HET PRODUCT?

Onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen, kan u elke klacht over de uitvoering van het contract richten aan de dienst Klachtenbeheer van Allianz Benelux: Koning Albert II-laan 32, 1000 Brussel, tel. 02/214.77.36, fax 02/214.61.71, klachten@allianz.be, www.allianz.be.

Indien u niet tevreden bent na het antwoord van onze dienst Klachtenbeheer, kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Allianz Benelux is als verzekeraar verplicht deel te nemen aan een procedure van buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen.

De Ombudsdienst van de Verzekeringen is een gekwalificeerde entiteit om een oplossing te zoeken voor een verzekeringsgeschil buiten het gerechtelijk systeem om.

Allianz Benelux NV, NBB N° 0403.258.197, Koning Albert II laan, 32 te 1000 Brussel is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden.

De Belgische wetgeving is van toepassing op het verzekeringscontract.

Deze infofiche 'Plan for Life +' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 10 oktober 2023.