



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?

Allianz Exclusive Pension Plan 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 Allianz Exclusive Pension Plan 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 moduleerbaar 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, verpleegkundigen en vroedvrouwen.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



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.

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.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Allianz Exclusive Pension Plan is een pensioenproduct dat tak 21 en/of tak 23 combineert. **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).

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%
2023	2,30%

– 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 kan aangevraagd worden per mail naar exclusive.pension.plan@allianz.be.

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'.
-



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Het pensioenproduct Allianz Exclusive Pension Plan 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 inpandgeving 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 genereert.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premies bedragen minimaal 5.000 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 netsalaris en betaalt deze aan de verzekeraar.

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

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het levensverzekeringscontract Allianz Exclusive Pension Plan 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 Allianz Exclusive Pension Plan geeft geen recht op afkoop buiten de bovenstaande gevallen.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves van de levensverzekering Allianz Exclusive Pension Plan 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?'.
 De reserves van de levensverzekering Allianz Exclusive Pension Plan 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?'.



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 Allianz Exclusive Pension Plan 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.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

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 omzettingsrente. 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.

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.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



Welke zijn de kosten?

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

Instapkosten

De instapkosten bedragen 0%.

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.



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 Allianz Exclusive Pension Plan, het persoonlijk certificaat, de SFDR Precontractueel Disclosure en jaarlijkse Reporting met meer informatie over duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingsprocedure van Allianz Benelux NV en in de beleggingsopties aangeboden in haar producten.

Zie volgende pagina voor vervolg tabel



Wat met klachten over het product?

U kan 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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, fax 02/547.59.75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

Allianz Benelux NV, NBB nr. 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 'Allianz Exclusive Pension Plan' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 15 november 2023.

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ³	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2022 ⁴ :		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz DP Global Strategy High¹	4	Evenwichtig	10,81%	2,67%	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 25/04/2019
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau hoog is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaalimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.</p>	<p>Beleggingsdoelstelling: De waarde van uw belegging verhogen op lange termijn.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,32%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 2,07% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>				
Allianz DP Global Strategy Medium¹	3	Neutraal	8,61%	0,51%	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 25/04/2019
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaalimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.</p>	<p>Beleggingsdoelstelling: De waarde van uw belegging verhogen op middellange tot lange termijn.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 1,04%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,79% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>				
Allianz DP Global Strategy Medium Low¹	3	Neutraal	7,61%	0,17%	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 25/04/2019
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau beperkt tot gemiddeld is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaalimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.</p>	<p>Beleggingsdoelstelling: De waarde van uw belegging verhogen op middellange termijn.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,99%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,74% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>				
Allianz DP Global Strategy Low¹	2	Defensief	6,63%	-0,66%	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 25/04/2019
<p>Samenstelling van het onderliggende fonds: Het fonds belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die zo is samengesteld dat het risiconiveau beperkt is. Het fonds kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaalimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.</p>	<p>Beleggingsdoelstelling: De waarde van uw belegging verhogen op korte tot middellange termijn.</p> <p>Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,88%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 1,63% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.</p>				

Zie volgende pagina voor vervolg tabel

Naam van het interne beleggingsfonds	Risico-indicator ³	Risicoprofiel	Jaarlijkse rendementen uit het verleden op 31/12/2022 ⁴ :		
			1 jaar	3 jaar	5 jaar
Allianz DPAM Money Market Monetary ²	1	Defensief	0,00%	-0,24%	Niet van toepassing daar het fonds gelanceerd werd op 25/04/2019
Samenstelling van het onderliggende fonds: Het compartiment belegt in termijndeposito's en geldmarktinstrumenten, voornamelijk in euro. Het fonds kan ook gebruikmaken van derivaten.		Beleggingsdoelstelling: Een regelmatige groei van uw belegging behouden en verzekeren. Beheerskosten: De beheerskosten van het contract bedragen 0,75% op jaarbasis. De kosten van het onderliggend fonds bedragen 0,18%. De totale vaste beheerskosten bedragen dus 0,93% en zijn inbegrepen in de eenheidswaarde.			

1 - Beheerd door Degroof Petercam Asset Services.

2 - Beheerd door Degroof Petercam Asset Management.

3 - Risico-indicatoren op een stijgende schaal van 1 tot 7 met 7 als meest risicovolle niveau.

4 - De rendementen werden berekend op basis van de return gerealiseerd door de onderliggende fondsen, na aftrek van de rechtstreeks op het contract aangerekende beheerskosten. Dit zijn brutorendementen waarbij geen rekening werd gehouden met de eventuele uitstapkosten of premietaks die aangerekend wordt op het contract. Deze resultaten uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.