

Productfiche

**Pensioenovereenkomst zelfstandige – natuurlijke persoon
Tak 21 en/of Tak 23**

ONDERNEMING	P&V Verzekeringen cv
Productnaam	Pensioenovereenkomst Zelfstandige (POZ)
Doelgroep	<p>Zelfstandigen – natuurlijke personen. Dit zijn zelfstandigen met een beroepsactiviteit waaruit volgende <u>beroepsinkomsten</u> kunnen voortkomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> - winsten, - baten, - bezoldigingen (meewerkende echtgenoten). <p>Volgende categorieën komen in aanmerking:</p> <p>Zelfstandige</p> <ul style="list-style-type: none"> - in hoofdberoep (inclusief starter) - in bijberoep* indien sociale bijdragen verschuldigd als in hoofdberoep - die de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt zonder effectieve pensionering en die sociale bijdragen verschuldigd is als in hoofdberoep <p>Zelfstandige helper</p> <ul style="list-style-type: none"> - in hoofdberoep (inclusief starter) - in bijberoep* indien sociale bijdragen verschuldigd als in hoofdberoep <p>Meewerkende echtgeno(o)t(e)</p> <ul style="list-style-type: none"> - die sociale bijdragen betaalt als in hoofdberoep (maxi-statuu) <p><i>*Niet-starter</i></p>
Beschrijving	Individuele levensverzekering voor zelfstandigen-natuurlijke personen die de mogelijkheid biedt een aanvullend pensioen op te bouwen tegen fiscaal interessante voorwaarden
Cumul met andere pensioenvormen	Ja (binnen de limieten van de 80%-grens)
Partijen	Verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven
Storting	In functie van de 80%-grens eigen aan de POZ Ook backservice-koopsom mogelijk

<p>Beleggingskeuzes</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tak 21 (gewaarborgde intrestvoet): Keuze: 0,45% of 0% Deze keuze is geldig voor alle contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. • Tak 23 (beleggingsfondsen - Vivium Funds): Stability, Balanced-Low, Balanced, FFG Global Flexible Sustainable Fund, Dynamic, Dynamic Multi Fund, Europe Sustainable Fund, Global Sustainable Equities ETF, Money Market SRI Fund. Er kan voor één of meerdere beleggingsfondsen gekozen worden (minimaal 10% per gekozen fonds). • Combinatie Tak 21 / Tak 23: De bijdrage kan worden verdeeld over Tak 21 en/of Tak 23. Indien gekozen wordt voor de combinatie tak 21-tak 23, moet minimaal 10% in elke tak worden geïnvesteerd. <p>Indien er wordt gekozen voor een volledige premie in Tak 23, kunnen er geen aanvullende waarborgen worden voorzien in het contract. Er moet minimaal 10% in tak 21 worden geïnvesteerd om deze waarborgen te kunnen afsluiten. De premieverdeling kan steeds worden aangepast. Er zijn meerdere beleggingsfondsen mogelijk per contract. Indien men de premieverdeling voor de toekomst wijzigt naar een of meerdere andere fondsen, moet de opgebouwde reserve niet verplicht mee worden overgedragen (de kosten voor reserve overdracht zullen desgevallend van toepassing zijn, zie verder).</p>
<p>Winstdeelname</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Jaarlijks • Naar keuze : <ul style="list-style-type: none"> • Toevoeging aan de gevormde reserve van het tak 21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op moment van toekenning. • Belegging in het tak 23-gedeelte in één beleggingsfonds naar keuze. De keuze van dit fonds is onafhankelijk van de gekozen fondsen voor de geïnvesteerde premie.
<p>Waarborg op de pensioenleeftijd</p>	<p>Het opgebouwde spaarbedrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> • In het tak 21-gedeelte is dit de reserve opgebouwd via de gewaarborgde intrestvoet eventueel vermeerderd met de verworven winstdeelname. • In het tak 23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van (de) beleggingsfonds(en) toegewezen aan de overeenkomst.

Waarborg bij overlijden voor de pensioenleeftijd	<ul style="list-style-type: none"> • De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve opgebouwd op het moment van het overlijden. • Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de Bijzondere Voorwaarden, en de totale spaarreserve opgebouwd op het moment van overlijden. 	
Tarief bijkomende waarborg overlijden	<ul style="list-style-type: none"> • Niet-rokerstarief vanaf 50.000 EUR • De risicopremie wordt proportioneel afgehouden over het gedeelte tak 21 en 23 	
Aanvullende waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> • Teruggave van de premie bij arbeidsongeschiktheid • Uitkering van een rente bij arbeidsongeschiktheid • Ongevallenverzekering 	
Fiscaliteit	Premies hoofdverzekering	<ul style="list-style-type: none"> - Belastingvermindering van 30% op de premies op voorwaarde dat de 80%-grens wordt gerespecteerd. - Premietaks : 4,4% - Wijninckx-bijdrage: ja
	Premies aanvullende waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> - Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost indien de zelfstandige zijn werkelijke beroepskosten bewijst. - Ongevallen: niet aftrekbaar als beroepskost - Premietaks 9,25%
	Uitkering op de pensioenleeftijd	<ul style="list-style-type: none"> - Riziv-bijdrage: 3,55% - Solidariteitsbijdrage: 0 - 2% - Op eindkapitaal: afzonderlijke belasting van 10% bij (vervroegde) pensionering
	Uitkering bij overlijden	<ul style="list-style-type: none"> - Riziv-bijdrage: 3,55% - Solidariteitsbijdrage: 0 - 2% - Riziv-bijdrage en solidariteitsbijdrage zijn enkel verschuldigd indien de uitkering gebeurt aan de langst levende echtgenoot. - Op eindkapitaal: 10%
	Uitkering aanvullende waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> - Ongevallen: geen inhouding op de uitkeringen - Premievrijstelling: geen inhouding op de uitkeringen - Rente bij arbeidsongeschiktheid: belastbaar voor genietters van winsten, baten of bezoldiging, geen bedrijfsvoorheffing.
Uitbetaling	<p>Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de pensionering van de aangeslotene.</p> <p>Zonder pensionering van de aangeslotene is vervroegde uitbetaling enkel toegelaten op het moment dat de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.</p>	

<p>Inpandgeving & voorschotten</p>	<p>Mogelijk Voorschotten worden enkel toegekend op de reserve opgebouwd in het tak 21-gedeelte.</p>
<p>Kosten</p>	<p><u>Instapkosten:</u> max. 6,5%</p> <p><u>Beheerskosten:</u> Op het tak 21-gedeelte: 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0,45% 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0% Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.</p> <p>Op het tak 23-gedeelte: (worden ingehouden op de netto inventariswaarde van het fonds) Stability Fund: 0,75% Balanced-Low Fund: 0,75% Balanced Fund: 0,90% Dynamic Fund: 1,00% Dynamic Multi Fund: 1,25% FFG Global Flexible Sustainable Fund: 0,75% Europe Sustainable Fund: 0,50% Global Sustainable Equities ETF: 1,25% Money Market SRI Fund: 0,25%</p> <p><u>Beheersopslag op kapitaal overlijden:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • kapitalen < 18.000 EUR: 0,1% • kapitalen ≥ 18.000 EUR: geen <p><u>Uitstapkosten:</u> Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering) <p><u>Kosten bij overdrachten:</u> Voor overdrachten van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. Voor overdrachten tussen tak 23-fondsen of van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van € 143,13 (november 2021), geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basisbedrag 75 EUR in 1988). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte. Overdrachten vanuit het cashfonds naar andere tak 23-fondsen zijn altijd gratis.</p> <p>Indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal in het kader van een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte, steeds de laagste aangeboden intrestvoet toegepast worden en wordt de winstdeelname belegd in het tak 21-gedeelte.</p>

Medische en financiële acceptatie	Acceptatie gebeurt in functie van de gekozen risicowaarborgen
Informatie	Jaarlijks certificaat Pensioenfiche

08/08/2022