







SELFLIFE Protection & Pension van Athora Belgium

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

 <p>Wie zijn de betrokken partijen?</p>	<p>Protection & Pension richt zich tot de zelfstandigen die:</p> <ul style="list-style-type: none">• op regelmatige basis wensen te sparen voor hun pensioen;• fiscale voordelen wensen te genieten;• niet bereid zijn eventueel verlies te lijden op het gespaarde kapitaal. <p>In het geval van een IPT zijn de betrokken partijen:</p> <ul style="list-style-type: none">• het bedrijf (verzekeringnemer),• de zelfstandige bedrijfsleider (verzekerde); <p>In het geval van een VAPZ zijn de betrokken partijen:</p> <ul style="list-style-type: none">• de zelfstandige werknemer, de meewerkende partner of de zelfstandig helper (verzekeringnemer en verzekerde).
 <p>Welke prestaties zijn voorzien?</p>	<p><u>Hoofdwaarborg</u></p> <ul style="list-style-type: none">• bij leven aan het einde van het contract: het samengestelde spaarbedrag;• bij overlijden vóór afloop van het contract:<ul style="list-style-type: none">○ ten minste: het samengestelde spaarbedrag;○ naar keuze: een overlijdenskapitaal tussen € 6.250 en € 375.000. <p>Zodra de maatschappij een eerste storting heeft ontvangen, wordt een voorlopige dekking van € 6.250 voorzien bij overlijden door ongeval. Deze voorlopige waarborg eindigt zodra de gekozen waarborg overlijden in werking treedt, maar uiterlijk na 30 dagen.</p> <p><u>Aanvullende waarborgen: opties</u></p> <p>De volgende waarborgen kunnen worden gekozen:</p> <ul style="list-style-type: none">• een kapitaal per ongeval (overlijden en totale en blijvende invaliditeit) tussen € 6.250 en € 375.000;• premievrijstelling in geval van werkonbekwaamheid;• inkomstenrente in geval van werkonbekwaamheid;• beroepskostenrente in geval van werkonbekwaamheid;• rente in geval van ernstige ziektes. <p>De algemene voorwaarden bevatten een niet-limitatieve lijst van de eventuele uitsluitingen. Deze algemene voorwaarden zijn beschikbaar via uw tussenpersoon en op https://www.athora.com/be/fr/nos-conditions-generales.html.</p>

 <p><i>Hoe wordt het pensioen opgebouwd?</i></p>	<p>SelfLife Protection & Pension is een levensverzekeringscontract tak 21.</p> <p><u>Gewaarborgde rentevoet</u></p> <p>Gewaarborgde rentevoet, van kracht op 01/10/2020: 0,01 %.</p> <p>De rentevoet die geldt op het ogenblik van de storting, wordt voor deze storting gewaarborgd voor de volle duur van het contract.</p> <p>Deze samengestelde intrest wordt per veertiendaagse toegekend aan het opgebouwde spaargeld.</p> <p>De extra stortingen genieten de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment van de ontvangst ervan door de maatschappij.</p> <p><u>Winstdeling</u></p> <p>Afhankelijk van de resultaten van de maatschappij kan een jaarlijkse winstdeling worden toegekend voor zover in dat jaar minstens € 450 werd gestort, of indien het samengestelde spaargeld op 31/12 van dat jaar minstens € 12.500 bedraagt.</p> <p>De winstdeling is een supplementair rendement: het is niet gewaarborgd noch verplicht; het wordt toegevoegd aan de gewaarborgde rentevoet. Dit eventuele extra rendement wordt bepaald door de Algemene Vergadering en kan jaarlijks worden toegekend, afhankelijk van de resultaten van de maatschappij en in overeenstemming met het participatieplan dat jaarlijks aan de Nationale Bank van België wordt voorgelegd.</p>
 <p><i>Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?</i></p>	<p>Deze overeenkomst kan worden aangewend voor de financiering van vastgoed.</p> <p>De verzekerde kan voorschotten en/of een inpandgeving van de overeenkomst krijgen om het hem mogelijk te maken op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. De voorschotten moeten overigens worden terugbetaald zodra dit goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.</p> <p>De verzekerde betaalt de maatschappij geen intrest op het bedrag van het voorschot.</p> <p>Het bedrag van het voorschot geeft geen recht op gewaarborgde intrest noch op een eventuele winstdeling.</p> <p>De kosten die worden afgehouden in het geval van voorschot, worden vermeld in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?"</p>

 <p><i>Wat zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?</i></p>	<p>De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de jaarlijkse storting, binnen de perken van de wettelijke regels die in België van kracht zijn, evenals de periodiciteit (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks) van de betalingen. De stortingen zijn vrij.</p> <p>Het jaarlijkse stortingsplan moet minstens € 450 per jaar bedragen. Merk op dat elke individuele storting minstens € 37,50 moet bedragen.</p> <p>De kosten voor de verzekerde prestatie bij overlijden worden afgehouden van het samengestelde spaarbedrag. De eerste storting moet minstens gelijk zijn aan de kosten voor de prestatie bij overlijden die betrekking heeft op het eerste jaar van de overeenkomst.</p> <p>De klant kan een voorstel vragen dat aangepast is aan zijn persoonlijke situatie.</p> <p><u>Individuele Pensioentoezegging (IPT)</u></p> <p>De maximale storting houdt rekening met de regel van 80 %.</p> <p><u>Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)</u></p> <p>De maximale storting komt overeen met 8,17 % van het geherwaardeerde netto beroepsinkomen van 3 jaar geleden, met een plafond van € 3.447,62 in 2022.</p>
 <p><i>Wanneer gebeurt de uitbetaling?</i></p>	<p>De einddatum van de verzekeringsovereenkomst kan niet vóór de wettelijke pensioenleeftijd (momenteel 65 jaar) liggen. De looptijd van het contract kan niet korter zijn dan 5 jaar.</p> <p>De overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de verzekerde.</p> <p>Elke vooruitgeschoven uitbetaling van de prestaties is wettelijk verboden.</p> <p>Een vervroegde afkoop (gedeeltelijk of volledig) is niettemin mogelijk, uitsluitend vanaf de datum waarop de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijk pensioen als zelfstandige (bedrijfsleider) op te nemen.</p> <p>De volgende afkoopmodaliteiten gelden:</p> <ul style="list-style-type: none">• maximale aantal afkopen: 1 per maand en 4 per jaar;• minimumbedrag per afkoop: € 250;• het samengestelde spaargeld dient na afkoop minstens € 1.250 te bedragen. <p>De kosten die worden afgehouden bij vervroegde afkoop (gedeeltelijk of volledig), worden vermeld in de volgende rubriek: “Welke zijn de kosten?”</p>



*Is een
reserveoverdracht
mogelijk?*

De reserves, opgebouwd in deze overeenkomst, kunnen worden overgedragen naar een overeenkomst van hetzelfde type (IPT voor zelfstandige bedrijfsleiders of VAPZ) bij een andere pensioeninstelling (externe overdracht) of, indien het om een product van het IPT-type gaat, naar een ander product van het IPT-type van de maatschappij (interne overdracht).

De maatschappij kan de verzekerde in dat geval een vergoeding voor vervroegde afkoop aanrekenen, berekend volgens de modaliteiten in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?"



Welke fiscaliteit is van toepassing?

De toegepaste fiscaliteit is in overeenstemming met de geldende Belgische wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van de verzekerde of de verzekeringnemer. Deze behandeling kan later gewijzigd worden.

Individuele Pensioentoezegging (IPT)

- Taks van 4,40 % op de premies voor de hoofdwaaarborgen.
- Taks van 9,25 % op de premies voor de aanvullende waarborgen.
- Het bedrijf kan de gestorte premies aftrekken als beroepskosten, voor zover de 80 %-limiet wordt gerespecteerd (de wettelijke en aanvullende pensioenen mogen - uitgedrukt in jaarlijkse rente - niet hoger zijn dan 80 % van de laatste normale brutojaarvergoeding voor de zelfstandige bedrijfsleider).
- Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2 % op de prestatie (kapitaal + eventuele winstdelingen). Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- RIZIV-bijdrage van 3,55 % op de prestatie (kapitaal + eventuele winstdelingen). Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- De aanslagvoet, toegepast op het pensioenkapitaal (zonder eventuele winstdelingen en na aftrek van de solidariteits- en RIZIV-bijdragen), is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de liquidatie:
 - 20 % op 60 jaar of 16,5 % indien de storting volgt op de wettelijke pensionering;
 - 18 % op 61 jaar of 16,5 % indien de storting volgt op de wettelijke pensionering;
 - 16,5 % vanaf 62 jaar;
 - 10 % vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of in het geval van een volledige loopbaan op basis van de pensioenwetgeving, op voorwaarde dat men effectief actief is gebleven tot die leeftijd.
- De aanslagvoet, toegepast op het kapitaal bij overlijden (hoofdwaaarborg) (zonder eventuele winstdelingen en na aftrek van de solidariteits- en RIZIV-bijdragen), is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde bij zijn overlijden:
 - 16,5 % bij overlijden vóór de wettelijke pensioenleeftijd;
 - 10 % bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd of na de leeftijd waarop, volgens de toepasselijke pensioenwetgeving, een volledige loopbaan (momenteel 45 jaar) werd bereikt, op voorwaarde dat men effectief actief is gebleven tot die leeftijd.
- Op het overlijdenskapitaal zijn successierechten verschuldigd.
- De Wijninckx-bijdrage is verschuldigd indien de som van het wettelijke pensioen en de aanvullende pensioenen van de zelfstandige bedrijfsleider op 1 januari van het voorgaande jaar “de pensioendoelstelling” overtreft. De drempel is gelijk aan het maximale bedrag van het wettelijke pensioen voor de openbare sector op 1 januari van het voorgaande jaar.
Bij overschrijding van de pensioendoelstelling dient de verzekeringnemer een bijdrage van 3 % te betalen op zijn aandeel in de aanwas van de pensioenreserves van dat jaar in vergelijking met het vorige jaar.

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

- Geen taks op de premies voor de hoofdwaarborgen.
- Taks van 9,25 % op de premies voor de aanvullende waarborgen.
- De premies zijn voor de verzekerde aftrekbaar als beroepskosten (tegen marginale aanslagvoet).
- Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2 % op de prestatie (kapitaal + eventuele winstdelingen). Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- RIZIV-bijdrage van 3,55 % op de prestatie (kapitaal + eventuele winstdelingen). Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- De belastingheffing op het pensioenkapitaal, zonder eventuele winstdelingen en na aftrek van de solidariteits- en RIZIV-bijdragen, verloopt volgens het fiscale stelsel van de “omzetting in fictieve rente”.

De fictieve rente komt overeen met een percentage van het pensioenkapitaal, rekening houdend met de leeftijd waarop het kapitaal wordt geïnd, en moet worden aangegeven aan de belasting voor de natuurlijke personen gedurende 10 of 13 jaar (naargelang het kapitaal vanaf 65 jaar of daarvóór wordt geïnd). De fictieve rente wordt belast tegen de marginale aanslagvoet. (cf. tabel hieronder).

Slechts 80 % van het pensioenkapitaal is voorwerp van de omzetting (en wordt dus belast) indien het kapitaal wordt geïnd: ten vroegste vanaf de wettelijke pensioenleeftijd (of zodra de verzekerde een volledige loopbaan heeft bereikt) en op voorwaarde dat hij effectief actief is gebleven tot die datum.

Leeftijd van de begunstigde	Fictieve rente	Duur van de aangifte
60 jaar	3,5 %	13 jaar
61 tot 62 jaar	4 %	13 jaar
63 tot 64 jaar	4,5 %	13 jaar
Vanaf 65 jaar	5 %	10 jaar

- Het overlijdenskapitaal wordt op dezelfde manier belast (fiscaal stelsel van de fictieve rente).
- Op het overlijdenskapitaal zijn successierechten verschuldigd.
- De verzekerde is voor een VAPZ geen enkele speciale ‘Wijninckx’-bijdrage voor de sociale zekerheid verschuldigd, ook niet als de contractreserves worden meegerekend om te controleren of de ‘pensioendoelstelling’ werd overschreden.



“Welke zijn de kosten?”

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en de vervroegde betalingen.

Instapkosten

- Belastingen in verhouding tot de stortingen: maximum 7 %.
- Forfait op de opening bij intekening: € 10 op de eerste storting.
- Forfaitaire incassokosten: € 1,24 op elke storting, behalve bij betaling via bankdomiciliëring.

Uitstapkosten (vervroegde afkoop)

- 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van de reserve bij afkoop tijdens het 1e, 2e, 3e, 4e, 5e jaar van het contract, met, in het geval van volledige afkoop, een minimum van € 75, geïndexeerd volgens de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis = 1988).
- Vanaf het 6e jaar en tot de verzekerde 60 jaar is, bedragen ze 1 % van de reserve, met, in het geval van volledige afkoop, een minimum van € 75, geïndexeerd (basis = 1988).
- Eenmaal voorbij de leeftijd van 60 jaar, zijn er geen afkoopkosten meer.

Kosten voor interne en externe overdracht

Hier gelden de instap- en de uitstapkosten.

Beheerskosten, rechtstreeks op het contract aangerekend

Geen.

Vergoeding voor afkoop/opneming

Geen.

Kosten op voorschot

- Dossierkosten: € 250 per voorschot.
- Beheerskosten met betrekking tot het voorschot: € 95/jaar.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

De maatschappij bezorgt de verzekeringnemer elk jaar een pensioenfiche met gedetailleerde informatie over de toestand van zijn verzekeringscontract.

Deze jaarlijkse pensioenfiche is ook beschikbaar op <https://www.mypension.be>.

De volgende documenten en informatie kunnen worden geraadpleegd op www.athora.com/be, via uw verzekeringstussenpersoon of bij de maatschappij:

- de algemene voorwaarden;
- de regels met betrekking tot consumentenbescherming.

We nodigen u uit om kennis te nemen van deze documenten vooraleer in te tekenen op dit product.

Wij publiceren geregeld informatie over dit product; u vindt deze op onze website www.athora.com/be.

In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna "SFDR") dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:

- de mate van integratie van duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingsprocedures;
- de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en
- de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben.

U kunt het document "Informatiefiche SFDR" raadplegen, beschikbaar op onze website www.athora.com/be onder de rubriek " Informatieverschaffing over duurzaamheid- SFDR ".



Wat met klachten over het product?

Wenst u een klacht in te dienen? Neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schriftelijk naar Athora Belgium – Dienst Klachtenbeheer – Marsveldstraat 23, 1050 Brussel
- Via e-mail naar het adres: klachten.be@athora.com
- Telefonisch via 02/403 81 56
- Per fax: 02/403 86 53

De informatie over de procedure voor klachtenbehandeling is beschikbaar op de website www.athora.com/be in de rubriek **Contacteer ons: 'Uw mening telt voor ons'**. Indien u vindt dat u niet de beste oplossing hebt gekregen, kunt u terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), zonder afbreuk te doen aan uw mogelijkheid om een rechtszaak aan te spannen.

Athora Belgium nv

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO- en BTW-nummer (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming met NBB-nummer 0145 en met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden.

U kunt ons beleid inzake de verwerking van uw gegevens raadplegen op www.athora.com/be.

De Belgische wetgeving geldt voor deze overeenkomst.

Deze Infofiche "SelfLife Protection & Pension" beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 28/01/2022.