



SUPPORTER VAN JOUW

PENSIOEN



SOCIAAL VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN

De ideale extralegale pensioenoplossing voor alle zelfstandigen, mét fiscaal voordeel!

Voor zelfstandigen (met of zonder vennootschap) blijft het wettelijke pensioen laag. Het is dan ook belangrijk dat ze hiermee rekening houden en een extralegaal pensioen opbouwen via de 2^{de} pijler. Dankzij het sociaal VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) genieten ze van een comfortabele oude dag én beschermen ze hun naasten.

Deze fiscaal heel voordelige oplossing is het vertrekpunt om als zelfstandige een aanvullend pensioen op te bouwen. U kunt uw sociaal VAPZ bovendien gemakkelijk combineren met andere tweedepijler pensioenoplossingen of met pensioen- of langetermijnsparen (3^{de} pijler).

[Sociaal] VAPZ: de basis van de 2^{de} pensioenpijler voor zelfstandigen

	ZELFSTANDIGEN ZONDER VENNOOTSCHAP	ZELFSTANDIGEN MET VENNOOTSCHAP	LOONTREKKENDE ZORGVERSTREKKERS	WERKNEMERS
4 ^{de} PIJLER	Niet-gefiscaliseerd vrij sparen			
3 ^{de} PIJLER	Pensioensparen			
	Langtermijnsparen			
2 ^{de} PIJLER	Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)	Individuele Pensioentoezegging (IPT)		Groepsverzekering
	RIZIV*			IPT
	[Sociaal] Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)		Vrij Aanvullend Pensioen (VAP)	Bonusplan
1 ^{ste} PIJLER	Wettelijk pensioen			

* Voor geconventioneerde artsen, tandartsen, apothekers, kinesisten, zelfstandige verpleegkundigen en logopedisten

Wie kan onderschrijven?

- De zelfstandige in hoofdberoep
- De zelfstandige in bijberoep (niet-starter) die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep
- De meewerkende echtgeno[ot](e) van een zelfstandige met een volledig sociaal en fiscaal statuut (maxistatuut)
- De zelfstandige helper (in hoofd- en bijberoep) die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep

► We bieden ook aanvullende pensioenoplossingen uit de 2^{de} pijler via het gewoon VAPZ en het VAP voor loontrekkende zorgverstrekkers.

Sparen voor het pensioen

U bouwt een comfortabel aanvullend pensioen op, geniet een gunstige fiscale behandeling en betaalt minder sociale bijdragen. Bovendien hebt u recht op enkele solidariteitsprestaties (bv. met betrekking tot bescherming tegen arbeidsongeschiktheid en overlijden).

Hoeveel?

U kunt uw sociaal VAPZ elk jaar aanvullen door tot 9,40 % (max. 8,17 % via het gewoon VAPZ) van uw referentie-inkomen te storten (met een maximaal forfaitair bedrag per jaar). Dit is uw geïndexeerde netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden. U vindt dit inkomen terug op het eerste trimestriële betalingsbericht van uw sociaal verzekeringsfonds, met het voorstel van uw voorlopige sociale bijdragen. Voor zelfstandige starters gaat het om het inkomen waarop ze hun voorlopige sociale bijdragen betalen.

Dankzij het sociaal VAPZ kunt u dus 15 % meer storten (aftrekbaar als beroepskosten) dan via het gewoon VAPZ, en 10 % van de bijdrage die bestemd is voor uw uitkeringen bij leven en overlijden wordt toegekend aan een solidariteitsfonds dat 5 solidariteitsprestaties aanbiedt.

Binnen het wettelijke kader bepaalt u zelf hoeveel en wanneer u stort.

Gewaarborgde interestvoet

- U vindt het % altijd op onze website www.aginsurance.be/professionals.
- Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde interestvoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.
- De interestvoet die van toepassing is op een bijdrage, is gewaarborgd tot het einde van het contract.

Winstdeling

Naast de gewaarborgde interestvoet geniet u ook een **eventuele winstdeling**.

Duurzaam karakter

AG Insurance hanteert reeds voor al zijn verzekeringsproducten een langetermijnvisie, waarbij factoren inzake milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) een bepalende rol spelen in zijn investeringen. Voor enkele producten, waaronder deze verzekering, gaan we nog een stap verder met een doorgedreven aanpak op gebied van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen. De krachtlijnen van deze investeringsstrategie zijn beschreven in het Bijzonder kader. Meer informatie vindt u op www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/bijzonder-kader-tak-21.pdf.

In maart 2020 heeft dit product voor de periode van een jaar, het "Towards Sustainability" label gekregen. Dit label is een kwaliteitsnorm bepaald door het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA), die elk jaar opnieuw wordt geëvalueerd. Deze norm legt een aantal minimumvereisten vast waaraan duurzame financiële producten moeten beantwoorden zowel op het vlak van de portefeuille als op dat van het beleggingsproces. Meer informatie over dit label vindt u op www.towardsustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm.

De toekenning van dit label betekent echter niet dat dit product beantwoordt aan uw eigen duurzaamheidsdoelstellingen en evenmin dat het label voldoet aan toekomstige nationale of Europese regelgevingen. Meer informatie hierover vindt u op de website www.fsma.be/nl/duurzame-financiering.

Fiscaal voordeel

Tijdens uw contract

- Uw bijdragen zijn aftrekbaar als beroepskosten.
- Uw sociale bijdragen nemen af doordat uw belastbare basis kleiner wordt.
- Dit levert onmiddellijk een voordeel op van 50 tot 70 % van uw bijdragen.
- U betaalt geen belastingen op uw bijdragen leven/overlijden.

Fiscale optimalisatie

Elk jaar vraagt AG Insurance u om uw referentie-inkomen mee te delen om het bedrag van uw sociale VAPZ-premie aan te passen. Zo kan AG uw premie fiscaal optimaliseren rekening houdend met de fiscale plafonds. ▶ *Voor meer details, lees de pagina 'Kenmerken'.*

Op het einde van uw contract

Uw kapitaal wordt op het einde van het contract gunstig belast: een inhouding van 3,55 % voor het RIZIV, een solidariteitsbijdrage en een belastingheffing in de vorm van een fictieve rente, het voordeligste belastingstelsel. Uw winstdeling is vrijgesteld van deze belasting in de vorm van een fictieve rente.

Uw bescherming en die van uw naasten

Veiligheid bij arbeidsongeschiktheid

U kunt een luik 'arbeidsongeschiktheid' toevoegen aan uw sociaal VAPZ. Zo bent u zeker dat u na een ongeval en/of ziekte een vervangingsinkomen ontvangt zodat u uw levensstandaard kunt behouden. Dankzij de aanvullende verzekering 'terugbetaling van de bijdragen' kunt u uw contract financieren en dus een pensioenkapitaal opbouwen volgens uw plan, zelfs als u arbeidsongeschikt wordt.

Aangepaste dekking bij overlijden

- Uw begunstigde(n) ontvangt/ontvangen het opgebouwde kapitaal als u overlijdt.
- U kunt een aanvullende dekking afsluiten in geval van overlijden en/of een dekking in geval van overlijden na een ongeval om uw naasten nog beter te beschermen. Als u een aanvullende overlijdensdekking afsluit, hebt u ook de keuze om de afschrijvingen van uw hypothecair krediet te dekken.

Een geheel van solidariteitsprestaties² zonder medische formaliteiten

Voor slechts 10 % van de bijdrage voor de prestaties leven en overlijden (pensioenbijdrage), hebt u recht op 5 interessante dekkingen, en dit zonder medische formaliteiten.

Arbeidsongeschiktheid

Premievrijstelling : als u volledig arbeidsongeschikt bent, neemt het solidariteitsfonds de bijdragen voor uw aanvullend pensioen ten laste na een eigenrisicotermijn van een jaar. Uw pensioen blijft dus verder aangroeien.

Rente : als u volledig arbeidsongeschikt bent, kunt u dankzij het solidariteitsfonds maandelijks een rente ontvangen die gelijk is aan vier keer de pensioenbijdrage op jaarbasis, met een maximum van 12 000 euro. De betaling start na een eigenrisicotermijn van 3 maanden en duurt maximaal een jaar.

Moederschap

In dit geval wordt bij elke geboorte 15 % van de pensioenbijdrage gestort op het contract. De mama ontvangt bovendien 100 euro op haar rekening als geboortegeschenk.

Overlijden

Als u voor uw 60^{ste} overlijdt, betaalt AG Insurance gedurende 10 jaar een overlevingsrente aan de in het contract aangeduide begunstigde. Dit bedrag hangt af van de leeftijd op het moment van het overlijden. Zo ontvangt de begunstigde 4 tot 1 keer de pensioenbijdrage, met een maximumplafond van 20 000 euro per jaar.

Forfaitaire tussenkomst bij een ernstige ziekte

Als u voor uw 60^{ste} ernstig ziek wordt tijdens uw professionele loopbaan, ontvangt u een eenmalige forfaitaire tussenkomst die gelijk is aan de laatste pensioenbijdrage. Zo kunt u de eerste grote uitgaven aan.

Uw sociaal VAPZ voor de financiering van vastgoed

Als u beslist om een woning te kopen, te bouwen of te renoveren in de Europese Economische Ruimte¹, kunt u een voorschot met jaarlijkse betaling van de interesten krijgen of uw sociaal VAPZ in pand geven om uw hypothecair krediet te financieren.

U kunt het opgebouwde kapitaal aan het einde van uw sociaal VAPZ ook gebruiken om uw hypothecair krediet in een keer terug te betalen.

Goed om te weten

Elk jaar ontvangt u een pensioenfiche met de situatie van uw sociaal VAPZ-contract. U vindt er nuttige informatie op terug zodat u de evolutie van uw pensioenkapitaal kunt inschatten, alsook de waarborgen voor u en uw naasten.

Op www.mypension.be vindt u een overzicht van uw wettelijk pensioen en uw aanvullende pensioencontracten.

¹ De lidstaten van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

² De solidariteitsprestaties kunnen elk jaar wijzigen.

Kenmerken

Structuur	Verzekeringsnemer = verzekerde = begunstigde leven Begunstigde in geval van overlijden: degene die in het contract werd aangeduid
Type levensverzekering	Tak 21
Doelgroep	De zelfstandige zonder en met vennootschap: <ul style="list-style-type: none">• In hoofdberoep• In bijberoep (niet-starter) en die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep• Meewerkende echtgeno[ot]t[e] met een volledig sociaal en fiscaal statuut (maxistatuut)• Zelfstandige helper in hoofd- en bijberoep die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep
Bijdrage	Max. 9,40 % van het referentie-inkomen [= geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden, plafond 2020: 3786,81 euro] Min.: 111,12 euro Jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijke betalingsfrequentie
Rendement	Gewaarborgde interestvoet Voor het % kijk op: www.aginsurance.be/professionals . De contractuele voorwaarden laten toe om verschillende interestvoeten te bepalen in functie van de duurtijd van de belegging van de bijdragen. Eventuele winstdeling (WD) in tak 21 Een winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel, verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en deze kan elk jaar wijzigen.
Instapkosten	Max. 6,5 % van elke bijdrage
Duur	Einddatum: minimaal 65 jaar
Solidariteitsluit	<ul style="list-style-type: none">• 10 % van de bijdrage toegekend aan de prestaties leven en overlijden• 5 solidariteitsprestaties:<ul style="list-style-type: none">▪ Arbeidsongeschiktheid: premievrijstelling▪ Arbeidsongeschiktheid: rente▪ Moederschap▪ Overlijden▪ Forfaitaire tussenkomst bij een zware ziekte
Aanvullende waarborg overlijden	3 keuzemogelijkheden: <ul style="list-style-type: none">• Minimum vast kapitaal (ook mogelijk met vaste duurtijd, korter dan de einddatum)• Minimum dalend kapitaal• Aanvullend dalend kapitaal De aanvullende waarborg overlijden door een ongeval is ook een optie.
Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid (AVRI-rente)	3 soorten rentes: <ul style="list-style-type: none">• Constante rente• Stijgende rente tijdens schadegeval (2 of 3 %)• Stijgende rente tijdens de volledige duurtijd van het contract (2 of 3 %) Een optie voor deze 3 soorten rentes is de rentes te laten stijgen in verschillende schijven (in functie van de duur van de arbeidsongeschiktheid).
Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid (AVRI-premie)	Terugbetaling van de bijdragen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid
Fiscaliteit op de premies	<ul style="list-style-type: none">• Bijdragen zijn aftrekbaar van de belastbare inkomsten tegen de marginale aanslagvoet als beroepskosten, net zoals de sociale bijdragen• Vermindering van de wettelijke sociale bijdragen• Geen taks op de bijdragen leven/overlijden• Taks van 9,25 % op de bijdragen 'arbeidsongeschiktheid'• Het sociaal VAPZ wordt mee in rekening genomen voor de jaarlijkse Wijninckxbijdrage op grote aanvullende pensioenen
Belasting op de uitkeringen	Op einddatum en in geval van overlijden voor de einddatum <ul style="list-style-type: none">• Kapitaal<ul style="list-style-type: none">▪ Afhouding RIZIV: 3,55 %▪ Solidariteitsbijdrage: 0-2 %▪ Belasting tegen fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief WD¹ (in geval van overlijden voor de einddatum: ten laste van de begunstigde(n), berekend op het overlijdenskapitaal exclusief WD)

Kenmerken [vervolg]

Belasting op de uitkeringen [vervolg]

- **Winstdeling (WD)**
 - Afhouding RIZIV: 3,55 %
 - Solidariteitsbijdrage: 0-2 %
 - Geen belasting tegen fictieve rente

Vastgoedfinanciering

- Voorschot:
 - Voorschot met betaling van interesten
- Inpandgeving in geval van overlijden en/of leven
- Wedersamenstelling

Uitbetaling

- Verplichte uitbetaling bij pensionering
- Vervroegde uitbetaling mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen

Afkoopkosten

De afkoopkosten bedragen 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. De afkoopkosten bedragen 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht. Als het contract wordt vereffend omdat de aangeslotene met pensioen is gegaan, zijn er geen afkoopkosten.

¹ Of op 80% van het pensioenkapitaal (of overlijdenskapitaal in geval van overlijden voor de einddatum) exclusief WD bij een uitkering vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of vanaf de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan en als de aangeslotene professioneel actief is gebleven tot die leeftijd.

Dit document is gebaseerd op de wetgeving in voege op 01/01/2020. Wijzigingen zijn altijd mogelijk.

Meer info?

Maak een afspraak met uw makelaar voor een vrijblijvende offerte. Hij bekijkt samen met u welke tweedepijleroplossing(en) het beste bij u past/passen om een comfortabel aanvullend pensioen op te bouwen.

Uw makelaar



Dit document gaat over een tak 21-levensverzekering (individuele levensverzekering met gewaarborgde interestvoet). Neem contact op met uw makelaar als u meer info wenst over de kenmerken van dit product. U kunt de algemene voorwaarden van dit product gratis verkrijgen bij uw makelaar of op www.aginsurance.be.

Als u een vraag of probleem hebt, kunt u in de eerste plaats terecht bij uw makelaar. Klachten over dit product kunt u indienen bij de dienst Klachtenbeheer van AG Insurance, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel, tel. 02 664 02 00, customercomplaints@aginsurance.be. Als u niet tevreden bent met de oplossing van AG Insurance, kunt u uw klacht indienen bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, www.ombudsman.as.

