



Wie zijn de  
betrokken partijen?

## Salary For Pension

### VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR WERKNEMERS VAPW

Het product Salary For Pension van DVV is gericht op loontrekkenden die geen aanvullend pensioen hebben of die een beperkt aanvullend pensioen genieten via een groepsverzekering of een pensioenfonds.

De werknemer sluit de overeenkomst met een pensioeninstelling naar zijn keuze en vraagt zijn werkgever om de bijdrage af te houden van zijn loon. De rol van de werkgever bestaat enkel uit de storting van de bijdrage, die hij afhoudt van het nettoloon van de werknemer.

Verzekeringnemer = de werknemer

Verzekerde = de werknemer

Begunstigde bij leven = de werknemer

Begunstigde(n) bij overlijden: de werknemer duidt de begunstigde aan.

Pensioeninstelling = Belins NV

Salary For Pension biedt werknemers de mogelijkheid om een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen. Het verzekerd kapitaal stemt overeen met de bijdragen, gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van de storting van de bijdrage. Daarbovenop kan elk jaar winstdeling worden uitgekeerd, eveneens gekapitaliseerd tegen de gewaarborgde rentevoet op het ogenblik van de toekenning.

Bij overlijden van de werknemer ontvangt de begunstigde het bedrag van de op dat moment opgebouwde spaartegoeden (ongeacht de doodsoorzaak).

De overeenkomst kan voorzien in een optionele waarborg "overlijden door ongeval, die beperkt is tot 20.000 euro.

Er is geen medische aanvaarding.

Meer info is terug te vinden in de algemene voorwaarden.

Salary For Pension is een levensverzekering Tak 21.

De gewaarborgde rentevoet bedraagt actueel 0,50 % op de gestorte nettobijdrage voor de overeenkomsten met een looptijd van 8 jaar of meer.

Op toekomstige stortingen zal de gewaarborgde rentevoet (volgens de looptijd) van het ogenblik van de storting worden toegepast.

Voor elke gestorte premie is de rentevoet gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst, d.w.z. in principe tot de effectieve aanvangsdatum van het rustpensioen gelinkt aan de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de vestiging van de prestaties. De rentevoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen.

Elke gestorte premie wordt gekapitaliseerd vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de maatschappij.

#### Winstdeling

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan Belins, afhankelijk van haar resultaten, jaarlijks winstdeling uitkeren. Het recht op winstdeling hangt af van een discretionaire beslissing van de verzekeraar. Winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.

Bij de jaarlijkse afsluit van het boekjaar bepaalt Belins in voorkomend geval het winstdelingspercentage volgens een technisch verdelingsplan dat aan het (de) bevoegde toezichtsorga(n)en wordt bezorgd.



Hoe wordt het  
pensioen  
opgebouwd?



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De winstdeling wordt toegekend aan overeenkomsten die in voege zijn op 31 december van het desbetreffende jaar en is verworven op 1 januari daarna. De toekenning van de winstdeling dient goedgekeurd te worden door de Algemene Vergadering van Belins.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed. De overeenkomst kan in pand gegeven worden bij een kredietinstelling, maar een voorschot op de overeenkomst is niet toegestaan. Het voorschot en de lening moeten dienen om een in de EER gelegen onroerend goed dat belastbare inkomsten opbrengt te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Het onroerend goed moet toebehoren aan de werknemer (als volle eigenaar). De lening moet worden terugbetaald, zodra het goed uit het vermogen van de werknemer verdwijnt.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De minimumbijdrage bedraagt 45 euro per maand. De jaarlijkse maximumbijdrage bedraagt 1.620 euro (geïndexeerd), of **3%** van het aan RSZ-bijdragen onderworpen brutoloon van het 2<sup>e</sup> jaar voorafgaand aan de storting van de bijdrage, als dat hoger uitvalt. De bijdrage is maandelijks te betalen.

De werkgever houdt de bijdragen in op het nettoloon van de werknemer en stort ze maandelijks door aan de pensioeninstelling.

De werknemer kan maximaal 2 wijzigingen van de bijdrage per kalenderjaar aanvragen. Bij verandering van werkgever blijft het VAPW gewoon doorlopen, enkel de bijdragebetaler verandert (andere werkgever). Als de werknemer wegens arbeidsongeschiktheid geen loon van zijn werkgever ontvangt, wordt er geen bijdrage gestort.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De overeenkomst moet verplicht worden vereffend op het moment dat het rustpensioen, gelinkt aan de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de prestaties, effectief ingaat, of bij overlijden van de werknemer.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De in deze overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een andere pensioeninstelling voor een gelijkaardig pensioenproduct. In dat geval worden afkoopkosten aangerekend. (zie verder)

Bij overdracht van de reserves van een VAPW van een andere verzekeraar naar Belins zijn er geen instapkosten verschuldigd.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

De volgende informatie wordt enkel ten indicatieve titel en als niet volledig verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en /of interpretatie van de fiscale regelgeving/wetgeving.

De bijdragen komen in aanmerking voor een belastingvermindering van 30%, voor zover de jaarlijkse betalingen:

- het ingestelde maximale bedrag niet overschrijd ( zie hierboven )
- en
- De limiet van de 80%- regel gerespecteerd wordt.

Deze belastingvermindering wordt onmiddellijk toegepast via de bedrijfsverheffing

Op de bijdragen is 4,4% taks verschuldigd.

Op het einde van de overeenkomst (bij de uitkering) zullen sociale bijdragen en een belasting verschuldigd zijn:

- een RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal (winstdeling inbegrepen), indien de storting ten voordele van de werknemer zelf of van zijn begunstigde echtgeno(o)t(e) bij overlijden is;

- een pensioensolidariteitsbijdrage van maximaal 2%. De definitieve bijdrage wordt gezamenlijk berekend voor alle wettelijke en bovenwettelijke pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).
- na die 2 inhoudingen wordt het totale kapitaal, zonder winstdeling, onderworpen aan een eenmalige belasting van 10%. Belins houdt echter 10,09% bedrijfsvoorheffing in. Uitkeringen in andere omstandigheden worden in principe belast tegen het tarief van 33%.

Bij overlijden zijn successierechten verschuldigd.



Welke zijn de kosten?

De kosten op de bijdragen bedragen maximaal 6%.  
Maandelijks wordt een beheerskost van 0,01% van de reserve afgehouden.

In geval van een reserveoverdracht worden afkoopkosten van 5% aangerekend. Als de overdracht plaatsvindt binnen 5 jaar vóór einddatum van het contract, worden, afhankelijk van de resterende looptijd, degressieve uitstapkosten van 5%, 4%, 3%, 2% of 1% verschuldigd, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd, basis 1988 = 100).



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Elk jaar wordt een "pensioenfiche" naar de verzekerde verstuurd, voor zover het jaar voordien bijdragen werden gestort. Ze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst, de verworven reserve (wat reeds gespaard is), het pensioenkapitaal, het overlijdenskapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van de overeenkomst en de toegekende winstdeling. Dezelfde informatie kan geconsulteerd worden op "MyPension".

De aangeslotenen voor wie geen enkele bijdrage werd gestort, ontvangen geen jaarlijkse pensioenfiche. Ze kunnen hun reserve volgen via MyPension.

Elk jaar wordt er een brief verstuurd naar de (actieve) werknemer om hem eraan te herinneren dat hij zijn nieuwe maximumbijdrage moet verifiëren op MyPension.be en dat hij, in voorkomend geval, contact dient op te nemen met zijn agent.

Meer informatie over de VAPW is terug te vinden op onze website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of bij uw agent.



Wat met klachten over het product?

In geval van klachten, kan u in eerste instantie terecht bij uw consulent, evenals bij de dossierbeheerder bij DVV. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen.

Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien u uw klacht niet wenst te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de DVV Klachtendienst, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel ([klachtendienstdvv@dvv.be](mailto:klachtendienstdvv@dvv.be)).

Indien u niet tevreden bent met het antwoord van voornoemde contactpunten, kan u uw klacht ook voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) ; e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)).