



DVV Life Professional Control

PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGE NATUURLIJKE PERSONEN POZ



Wie zijn de betrokken partijen?

Het product DVV Life Professional Control is bedoeld voor zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoten en zelfstandig helpers die minstens de minimum sociale bijdrage in hoofdberoep verschuldigd zijn.

- Verzekeringnemer = de zelfstandige
- Verzekerde = de zelfstandige
- Begunstigde bij leven = de zelfstandige
- Begunstigde(n) bij overlijden = aangewezen door de verzekeringnemer zelf
- Pensioeninstelling = Belins NV



Welke prestaties zijn voorzien?

Met de pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (natuurlijk persoon) kan de verzekeringnemer een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen.

DVV Life Professional Control biedt de verzekeringnemer de keuze om de bijdragen te beleggen in tak 21 en/of tak 23. De verdeelsleutel tussen tak 21 en tak 23 en tussen de fondsen van tak 23 onderling is vrij te kiezen.

Die keuze kan op ieder ogenblik worden herzien, zowel voor de toekomstige premies als voor de reeds opgebouwde reserves.

- In tak 21 stemt het verzekerd kapitaal overeen met de kapitalisatie van de premies aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting. Daarbovenop kan elk jaar een winstdeling worden uitgekeerd, die eveneens gekapitaliseerd wordt aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing bij toekenning. Bij overlijden van de verzekerde ontvang(t)(en) de begunstigde(n) het bedrag van het op dat ogenblik opgebouwde spaartegoed.
- In tak 23 hebben de verzekeringnemer en de verzekeringnemer de keuze tussen 10 beschikbare fondsen waarin de premies kunnen belegd worden. Bij overlijden van de verzekerde ontvang(t)(en) de begunstigde(n) een bedrag dat overeenstemt met de waarde van de fondsen op dat moment.

De overeenkomst kan voorzien in een minimumkapitaal bij overlijden (optioneel), de zogenoemde "formule Security" of een afnemende overlijdensdekking.

Bij keuze van een optionele overlijdensdekking ontvang(t)(en) de begunstigde(n) bij overlijden het verzekerd overlijdenskapitaal of de reserve, indien deze dat kapitaal overschrijdt.

De verzekeringnemer kan als optie ook een aanvullende waarborg afsluiten die voorziet in een premievrijstelling of een gewaarborgd inkomen wegens arbeidsongeschiktheid.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

DVV Life Professional Control biedt de verzekeringnemer de keuze om de premies te beleggen in tak 21 en/of in tak 23.

Tak 21

- **Gewaarborgde rentevoet**

Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.

De rentevoeten zijn voor elke gestorte premie gewaarborgd tot de contractuele eindleeftijd.

De rentevoet is niet gewaarborgd voor de toekomstige stortingen.

De gewaarborgde rentevoet bedraagt in oktober 2024:

- 2,0% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract \geq 8 jaar bedraagt.
- 1,5% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract tussen 3 en 8 jaar bedraagt
- 0,75% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract $<$ 3 jaar is

- **Winstdeling**

Naast de gewaarborgde rentevoet kan Belins NV afhankelijk van zijn resultaten elk jaar een winstdeling uitkeren. Het recht op winstdeling behoort tot de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. De winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar veranderen.

Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Bij de jaarlijkse afsluiting van het boekjaar bepaalt Belins NV in voorkomend geval het winstdelingspercentage volgens een technisch verdelingsplan dat aan het (de) bevoegde controleorga(n)en wordt bezorgd.

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 is ondergeschikt aan het akkoord van de algemene vergadering van Belins NV.

Tak 23

Het rendement van het luik tak 23 hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.

Het betreft een overeenkomst zonder kapitaalbescherming, noch gewaarborgd rendement.

Voor meer informatie over de fondsen van het luik tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via www.DVV.be.

Voor meer info, zie de Algemene voorwaarden van de overeenkomst.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed.

Voorwaarden:

- Het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen;
- Gelegen in de E.E.R.;
- In volle eigendom van de verzekerde.

Een POZ kan op 2 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

- Voorschot op polis
- Inpandgave van pensioenrechten

Voorschot op polis

- Intrestbetalend, intrestkapitaliserend of intrestvrij voorschot
- Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het luik tak 21 van de overeenkomst.
- Het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald zodra het goed uit het



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

vermogen van de verzekerde verdwijnt.

- Het minimale voorschotbedrag is 10.000 euro per contract.
- Het maximumbedrag van het voorschot mag niet groter zijn dan de afkoopwaarde, rekening houdend met eventuele wettelijke inhoudingen.
- De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

Inpandgave van pensioenrechten

Een POZ kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Maximumpremie

De maximumpremie wordt begrensd door de fiscale "80%-regel". Belins NV berekent het maximumbedrag dat de zelfstandige als beroepskosten kan aangegeven op basis van de inlichtingen die de verzekeringnemer haar heeft bezorgd.

Minimumpremie

De minimumpremie bedraagt 300 euro per jaar of 100 euro per maand.

Frequentie

Belins NV stelt voor de premies maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks te storten.

De overeenkomst kan voorzien in (eenmalige of periodieke) inhaalpremies binnen de limieten van de 80%-regel.

Een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de verzekeringnemer.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De overeenkomst moet verplicht worden vereffend op het moment van de pensionering van de verzekerde (de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de prestaties) of bij overlijden van de verzekerde.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij deze vereffening.

Een afkoop is mogelijk vanaf het moment dat de zelfstandige de voorwaarden vervult om met (vervroegd) wettelijk pensioen te gaan. Er zijn kosten verbonden aan een afkoop (zie hierna).



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De in deze overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een POZ-overeenkomst van een andere pensioeninstelling.

In dat geval worden afkoopkosten aangerekend (zie hierna).

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

Situatie op 01.12.2024:

Fiscaliteit van de premies:

Een taks van 4,4% (9,25% in arbeidsongeschiktheid) afgehouden van de premie.

Fiscaal voordeel:

Belastingvermindering van 30% (+ gemeentelijke opcentiemen) op de betaalde premies voor



Welke fiscaliteit is van toepassing?

het pensioenluik, mits naleving van verschillende voorwaarden, waaronder de 80%-regel. Dit betekent dat het volledige pensioen (wettelijk pensioen + eventuele aanvullende pensioenen) berekend op basis van een normale beroepsloopbaan van 40 jaar niet meer dan 80% van het referentie-inkomen mag bedragen.

Het referentie-inkomen wordt gedefinieerd als het gemiddelde van de gecorrigeerde* inkomsten van de 3 voorafgaande belastbare tijdvakken.

Belastingen op de uitkeringen op einddatum (Leven):

- Afhouding RIZIV: 3,55%
- Solidariteitsbijdragen: 0-2%**
- Na die twee inhoudingen wordt het totale kapitaal, exclusief winstdeling, ten vroegste uitbetaald op de leeftijd van het vervroegd pensioen of bij overlijden van de zelfstandige, onderworpen aan een inkomstenbelasting van 10% (bedrijfsvoorheffing van 10,09%), behalve indien de globalisatie voordeliger is. Indien het kapitaal betaald wordt onder andere omstandigheden, is het belastbaar aan 33% (bedrijfsvoorheffing van 33,31%), behalve indien de globalisatie voordeliger is.

Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.

Vastgoedfinanciering

Als de pensioenrechten van de overeenkomst in pand gegeven werden of als een voorschot op de polis werd genomen voor de financiering van een eigen en enig onroerend goed, wordt een eerste schijf belast volgens het principe van omzetting in fictieve rente. Het saldo wordt belast volgens de hierboven beschreven modaliteiten.

* Het betreft de winsten, baten of bezoldiging van de meewerkende echtgenoot, met uitzondering van meerwaarden en winsten of baten uit een eerdere beroepsactiviteit, verminderd met beroepskosten en verhoogd met de sociale bijdragen en de VAPZ-premies voor zover deze reeds in de beroepskosten zijn opgenomen.

**De definitieve bijdrage wordt collectief berekend op alle wettelijke en aanvullende pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).

Instapkosten

De kosten op de bijdragen bedragen maximaal 4% (premie)

Beheerskosten

Voor de reserves in Tak 21

0,01% maandelijkse beheerskosten wordt afgehouden van de reserve.

Voor de reserves in Tak 23

De beheerskosten voor het luik Tak 23 zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Voor meer informatie over de kosten van het luik Tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via www.DVV.be

Kosten overdracht of arbitrage

Bij overdracht tussen interne beleggingsfondsen in tak 23 (omzetting):

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- 1 keer om de 12 maanden is een kosteloze omzetting mogelijk.

Bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd:

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- tijdens de laatste 10 jaar van de overeenkomst is 1 keer om de 12 maanden een



Welke zijn de kosten?

kosteloze arbitrage van tak 23 naar tak 21 mogelijk.

Bij arbitrage van tak 21 naar tak 23 kan de Maatschappij een conjuncturele vergoeding voor interne overdracht aanrekenen, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

Afkoopkosten

Bij overdracht van de reserves worden afkoopkosten van 5% aangerekend. Als de overdracht plaatsvindt binnen 5 jaar vóór de pensioenleeftijd zijn, afhankelijk van de resterende looptijd, degressieve uitstapkosten van 5%, 4%, 3%, 2% of 1% verschuldigd, en met een minimum van 75 euro. Dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Op basis van de index van november 2024 is dit bedrag gelijk aan 165,51 euro.



Hoe gebeurt de
informatieverstrekking?

Er wordt elk jaar een "pensioenfiche" verstuurd naar de zelfstandige die het jaar ervoor een bijdrage betaald hebben. Deze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst: de verworven reserve (wat de zelfstandige al gespaard heeft), het pensioenkapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van de overeenkomst en de toegekende winstdeling.

U vindt dezelfde informatie op "MyPension".

Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende interne beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, dat in een DVV-kantoor kan geconsulteerd worden, of op www.DVV.be.



Wat met klachten
over het product?

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent, bij uw relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, dan kan u rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar klachten@dvv.be.

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op www.ombudsman-insurance.be