



DVV Life Professional Protect

(SOCIAAL) VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN VAPZ

Het verzekeringsproduct DVV Life Professional Protect is bedoeld voor zelfstandigen die hun gezin financiële zekerheid willen bieden door een kapitaal bij overlijden af te sluiten.

Kunnen DVV Life Professional Protect afsluiten:

- zelfstandigen in hoofdberoep
- meewerkende echtgenoten met "maxistatuut"
- zelfstandigen in bijberoep die ten minste sociale bijdragen ten bedrage van het minimum dat verschuldigd is door een zelfstandige in hoofdberoep; dit geldt niet voor starters.

Verzekeringnemer = de zelfstandige

Verzekerde = de zelfstandige

Begunstigde bij leven = de zelfstandige

Begunstigde(n) bij overlijden: aangewezen door de zelfstandige zelf

De pensioeninstelling = Belins NV



Wie zijn de
betrokken partijen?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) biedt de zelfstandige de mogelijkheid een aanvullend pensioenkapitaal, op te bouwen, maar ook zich te verzekeren voor de overlijdensrisico's.

het verzekerd kapitaal stemt 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 ontvangt de begunstigde het bedrag van het op dat ogenblik opgebouwde spaartegoed.



Welke prestaties
zijn voorzien

Het Sociaal VAPZ biedt naaste voornoemde waarborgen "solidariteitsprestaties".

Bij volledige arbeidsongeschiktheid hoeft de verzekeringnemer na een wachttijd van 6 maanden geen premies meer te betalen en neemt Belins de financiering van het pensioen voor zijn rekening. Bovendien ontvangt hij een rente die overeenstemt met 3 keer het gemiddelde bedrag van de premies die in de loop van de laatste 3 jaar in de overeenkomst werden gestort.

Meer info vindt u in de algemene voorwaarden.



Hoe wordt het
pensioen
opgebouwd?

DVV Life Professional Protect is een levensverzekering van Tak 21.

De gewaarborgde rentevoet bedraagt 1,00% op de gestorte nettopremie voor de overeenkomsten met een looptijd van 8 jaar of meer.

Bij elke volgende storting zal de rentevoet (volgens de looptijd) van het moment van de premiestorting worden toegepast.

De rentevoeten zijn voor elke gestorte premie gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst, d.w.z. in principe tot de datum waarop het rustpensioen voor de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de vestiging van de prestaties, effectief ingaat. De rentevoet is niet gewaarborgd voor de toekomstige stortingen.

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

Winstdeelneming

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

Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.

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

De winstdeelneming 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 winstdeelneming is ondergeschikt aan het akkoord van de algemene vergadering van Belins.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed. De pensioenrechten kunnen in pand gegeven worden bij een kredietinstelling, of als voorschot dienen.

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 zelfstandige (als volle eigenaar).

Het onroerend goed moet in het vermogen van de zelfstandige terechtkomen.

Het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald zodra het goed uit het vermogen van de zelfstandige 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.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De minimumpremie bedraagt 100 euro per jaar of 25 euro per maand.

De maximumpremie bedraagt 8,17% van het geheschaarde netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar voordien, of 9,40% daarvan als de zelfstandige een Sociaal VAPZ heeft afgesloten.

De premie voor de optionele waarborg "gewaarborgd inkomen" van een VAPZ is niet inbegrepen in de genoemde percentages.

De verzekeringnemer kan naar keuze het fiscaal toegelaten maximum of een forfaitair bedrag storten.

De storting van de premies is vrij binnen voornoemde limieten. Als de verzekeringnemer de optionele waarborg "gewaarborgd inkomen" heeft afgesloten, is de storting van de premies verplicht om verzekerd te blijven.

Belins aanvaardt dat de premies maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks worden gestort.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

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

Er worden geen uitstapkosten aangerekend.

Een afkoop is mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene zijn wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf de datum waarop de zelfstandige de voorwaarden vervult om met vervroegd



Is een reserveoverdracht mogelijk?

rustpensioen te gaan. Er zijn kosten verbonden aan een afkoop (zie hierna).

De opgebouwde reserves in het kader van een – gewoon of sociaal – VAPZ kunnen worden overgedragen naar een gelijkaardig – gewoon of sociaal – VAPZ bij een andere pensioeninstelling. Aan een overdracht zijn kosten verbonden (zie hierna).

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 premies zijn als sociale bijdragen aftrekbaar van de beroepsinkomsten van de zelfstandige. De zelfstandige zal dus minder belasting betalen. Aangezien die inkomsten werden verminderd met het premiebedrag, betaalt hij ook minder sociale bijdragen.

Er is geen taks op de premies.

Bij de vereffening van de overeenkomst zullen sociale bijdragen en een belasting verschuldigd zijn:

- een RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal (winstdeelneming inbegrepen), als de storting ten voordele van de zelfstandige zelf of van zijn begunstigde echtgeno(o)t(e) bij overlijden is;
- een pensioensolidariteitsbijdrage van maximaal 2%. De definitieve bijdrage wordt collectief berekend op alle wettelijke en bovenwettelijke pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).

Na die twee afhoudingen wordt het totale kapitaal, zonder winstdeelneming, belast volgens het principe van omzetting in fictieve rente. Elk jaar wordt er bij de belastbare inkomsten van de gepensioneerde een percentage van het kapitaal gevoegd dat wordt belast tegen het marginaal tarief gedurende 10 of 13 jaar. Het percentage en de duur hangen af van de leeftijd van de begunstigde.

De fictieve rente bedraagt 1 tot 5% volgens de leeftijd van de begunstigde.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Leeftijd van de verkrijger op de datum van betaling of toekenning van het kapitaal of de afkoopwaarde	Percent voor omzetting van kapitalen of afkoopwaarden in lijfrente	Duurtijd
40 jaar en minder	1%	13 j.
41 tot 45 jaar	1,5%	13 j.
46 tot 50 jaar	2%	13 j.
51 tot 55 jaar	2,5%	13 j.
56 tot 58 jaar	3%	13 j.
59 en 60 jaar	3,5%	13 j.
61 en 62 jaar	4%	13 j.
63 en 64 jaar	4,5%	13 j.
65 jaar en meer	5%	10 j.

Wanneer het kapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd aan de begunstigde wordt uitgekeerd en deze laatste is ten minste tussen zijn 62 en 65 jaar blijven werken, wordt de fictieve rente berekend op 80% van het brutokapitaal op de einddatum (zonder winstdeelneming en na RIZIV-afhouding).

Er wordt 11,11% bedrijfsvoorheffing afgehouden van de fictieve rente.

Bij overlijden is het nettokapitaal onderworpen aan successierechten.



Welke zijn de kosten?

De kosten op de bijdragen bedragen maximaal 6%.
0,01% maandelijkse beheerskosten wordt afgehouden van de reserve.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij de betaling van het kapitaal, behalve bij vervroegde afkoop of bij overdracht naar een andere verzekeraar (cfr. supra).

Bij vervroegde afkoop zijn, afhankelijk van de resterende looptijd, degressieve uitstapkosten van 5%, 4%, 3%, 2% of 1% verschuldigd.
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.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Er wordt elk jaar een "pensioenfiche" verstuurd naar de zelfstandige die het jaar voordien een bijdrage heeft betaald. Ze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst, de verworven reserve (wat u al hebt gespaard hebt), uw pensioenkapitaal, uw overlijdenskapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van uw overeenkomst en de eventueel toegekende winstdeelneming.

U vindt dezelfde informatie op "MyPension".

De verzekeringnemer ontvangt elk jaar een attest met het bedrag van de premies die hij het jaar voordien heeft gestort.

Meer informatie over uw overeenkomst VAPZ vindt u op onze website www.DVV.be of bij uw consulent.



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 (klachtendienst@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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel (website: www.ombudsman.as ; e-mail: info@ombudsman.as).