



F-MANAGER VIP.2 van FEDERALE Verzekering

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken
partijen?

Doelgroep

De Zelfstandige bedrijfsleiders.

Als bedrijfsleider wordt verstaan de natuurlijke persoon die ofwel een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of gelijksoortige functie uitoefent, of die in een vennootschap een activiteit of een leidinggevende functie van dagelijks bestuur uitoefent, van commerciële, technische of financiële aard, buiten een arbeidsovereenkomst.

Betrokken partijen

Inrichter (tevens verzekeringsnemer): de onderneming die een pensioentoezegging doet en de pensioenovereenkomst onderschrijft.

Aangeslotene (tevens verzekerde): de zelfstandige bedrijfsleider die geniet van de pensioentoezegging.

Begunstigde bij leven: de aangeslotene.

Begunstigde bij overlijden: de begunstigde(n) gedefinieerd in de pensioenovereenkomst.

Pensioeninstelling: FEDERALE Verzekering.

Hoofdverzekering

Prestaties bij leven van de aangeslotene: storting van een pensioenkapitaal. Het pensioenkapitaal wordt gevormd door de kapitalisatie van de gestorte premies (verminderd met de kosten) aan de gewaarborgde intrestvoet(en) aangevuld met eventuele winstdeelnames (W.D.).

Prestaties bij overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van de pensioenovereenkomst:

- storting van de opgebouwde reserve op het moment van overlijden;
- of betaling van het minimum kapitaal overlijden indien de aangeslotene de optionele verzekering overlijden heeft onderschreven.

Optionele verzekering: minimum kapitaal overlijden

Maximumleeftijd bij onderschrijving: 60 jaar.

Bedrag van het risicokapitaal overlijden: vast bedrag dat in € niet hoger mag zijn dan 80 maal de jaarpremie van de hoofdverzekering (50 maal voor aangeslotenen die 50 jaar zijn of ouder bij de inwerkingtreding van de overeenkomst).

Medische formaliteiten:

- Geen, indien het risicokapitaal overlijden $\leq$ €50.000. In dat geval zijn reeds bestaande aandoeningen gedekt, behalve als deze van dien aard zijn dat zij met grote waarschijnlijkheid tot overlijden zouden leiden binnen de eerste twee jaar na het afsluiten van het contract.
- Medische formaliteiten zijn vereist indien het gewaarborgd minimumkapitaal overlijden $>$ €50.000 bedraagt. In dat geval zijn uitsluitingen en bijpremies mogelijk.

Omvang van de dekking: overlijden alle oorzaken.

Het toegepaste tarief is een ervaringstarief dat afhangt van de leeftijd van de aangeslotene.

Aanvullende verzekering (facultatief)

- a) Vrijstelling van de betaling van premies voor de hoofdverzekering bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene.
- b) Betaling van een rente aan de aangeslotene bij arbeidsongeschiktheid.



Welke prestaties zijn
voorzien?

Aanvullende informatie omtrent de aanvullende verzekering:

- Maximumleeftijd bij onderschrijving: 60 jaar.
- De verzekerde rente is beperkt tot 80% van de bruto jaarvergoeding minus de wettelijke tussenkomst. De verzekerde rente is beperkt tot 15 keer de jaarlijkse premie van de hoofdverzekering.
- Medische formaliteiten: ja.
- Verzekerde risico's: ziekte of ziekte en alle ongevallen
- Eigen risicotermijn: 1, 2, 3, 6 of 12 maand naar keuze van de inrichter
- Indexatie van de rente na een schadegeval: 0, 2 of 3% naar keuze van de inrichter
- Het toegepaste tarief is een vast tarief, onafhankelijk van de leeftijd van de aangeslotene, welke rekening houdt met het verzekerde risico, de eigen risicotermijn en het niveau van de indexatie van de rente na een schadegeval.

F-Manager VIP.2 is een verzekeringsproduct van het type tak 21.

Intrestvoet op de premies

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%.

De toegepaste gewaarborgde intrestvoet op het moment van de ontvangst van de premie is gewaarborgd op de nettopremie tot en met 31/12 van het lopende jaar. De nettopremie is de premie exclusief de taks en instapkosten.

FEDERALE Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies aanpassen. Een wijziging van de gewaarborgde intrestvoet gedurende het jaar is alleen van toepassing op de ontvangen premies vanaf de wijzigingsdatum.

Intrestvoet op de opgebouwde reserve

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%.

FEDERALE Verzekering garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1^{ste} januari aan de intrestvoet die op die datum van toepassing is en dit tot en met 31 december. Het gaat om een jaarlijks herzienbare gewaarborgde intrestvoet die afhankelijk van de situatie op de financiële markten naar boven of naar beneden kan fluctueren. In extreme marktomstandigheden kan de gewaarborgde intrestvoet negatief zijn. De gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve is in principe steeds gelijk aan de gewaarborgde intrestvoet op de premies.

Winstdeelname (W.D.)

Deze overeenkomst kan genieten van winstdeelname (W.D.).

Het begrip "W.D." dient te worden begrepen als de verdeling van de eventuele winst onder de leden van een onderlinge verzekeringsonderneming. De regels omtrent de toewijzing van de winstdeelname zijn vastgesteld in de statuten van FEDERALE Verzekering. De statuten kunnen geraadpleegd worden op www.federale.be.

De W.D. wordt berekend en toegekend volgens de voorwaarden en modaliteiten vastgelegd in het winstdeelnameplan dat FEDERALE Verzekering elk jaar voorlegt aan de autoriteit belast met de betreffende controle op de verzekeringsondernemingen.

De toekenning van de W.D is niet gewaarborgd in de toekomst. De W.D. evolueert met de tijd in functie van de resultaten en de toekomstperspectieven van FEDERALE Verzekering, haar solvabiliteit, de economische conjunctuur en de toestand van de financiële markten.

De winstdeelname van een boekjaar wordt toegekend aan de verzekeringsovereenkomsten die op 31 december van dat boekjaar in voege zijn.

Historische rendementen

Gewaarborgde rentevoet (%)	Brutorendement uit het verleden*				
	2024	2023	2022	2021	2020
0,50%	-	-	-	1,85%	-
0,75%	-	-	-	-	1,85%
1,25%	-	1,90%	2,00%	-	-
1,75%	2,00%	-	-	-	-

* Het brutorendement bestaat uit de gewaarborgde intrestvoet en W.D.. Dit rendement houdt geen rekening met kosten en taksen. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed (via een voorschot op polis).

Het voorschot op polis is enkel mogelijk voor de aanschaf (of verbouwing) van een onroerend goed in de Europese Economische Ruimte.

Het bedrag van de voorschot op polis is beperkt tot 60% van de opgebouwde reserve.

De intrestvoet van het voorschot wordt jaarlijks herzien en als volgt berekend: de toegepaste intrestvoet van het jaar (N) op moment van het voorschot is gelijk aan het toegekende rendement aan de overeenkomst voor het jaar (N-1) verhoogt met 0,25%.

De intresten van een voorschot op polis is jaarlijks vooraf verschuldigd.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De minimum jaarpremie bedraagt € 1.250 exclusief taks (4,4%) en € 300 exclusief taks per storting in geval van premiesplitsing (zie periodiciteit).

Periodiciteit: jaarlijks, zesmaandelijks, driemaandelijks en maandelijks.

De premie is beperkt tot de maximaal fiscaal aftrekbare premie (in functie van de 80%-regel).

De premies worden in principe gestort door de inrichter.

Indien de 80%-regel het toelaat, kunnen eveneens eenmalige premies worden gestort om een tekort in de opbouw van het aanvullend pensioenkapitaal te financieren met betrekking tot de voorbije loopbaan van de aangeslotene (back service).



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het pensioenkapitaal wordt betaald op het moment van de effectieve pensionering van de aangeslotene.

De aangeslotene heeft niet het recht om zijn overeenkomst af te kopen vóór zijn effectieve pensionering.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De opgebouwde reserves in het kader van deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

De aanvraag tot beëindiging van de overeenkomst met het oog op een overdracht gebeurt met een gedateerde en ondertekende aangetekende brief die door de inrichter aan de FEDERALE Verzekering wordt gestuurd. De beëindiging gaat in op de verjaardatum van de pensioenovereenkomst die volgt op de ontvangst van deze brief, tenzij de partijen anders overeenkomen.

Er mag geen enkele vergoeding of verlies van winstdeelname aangerekend worden aan de aangeslotene of worden afgetrokken van de verworven reserves op het moment van de overdracht.

Voorafgaand aan de overdracht, zal de inrichter de afkoopvergoeding betalen aan FEDERALE Verzekering zoals besproken in de rubriek "welke zijn de kosten?".



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Fiscale informatie met betrekking tot de bijdragen

In overeenstemming met de voorwaarden en limieten opgelegd door de fiscale wetgeving, kan de inrichter de volledige premies voor de hoofdverzekering en de aanvullende verzekering aftrekken als beroepskost.

Taks op de premies hoofdverzekering: 4,4%.

Taks op de premies aanvullende verzekering: 9,25%.

Een bijzondere socialezekerheidsbijdrage (Wijninckxbijdrage) van 3% is verschuldigd zodra de som van het geschatte wettelijke pensioen en alle opgebouwde aanvullende beroepspensioenen door en voor de aangeslotene het maximale wettelijke overheidspensioen overschrijdt.

Fiscale informatie met betrekking tot de prestaties bij pensionering

Bij uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen ingehouden op het brutobedrag van het aanvullend pensioen (W.D. inbegrepen) en vervolgens wordt bedrijfsvoorheffing afgetrokken (exclusief W.D.). Bedrijfsvoorheffing is een voorschot op de personenbelasting en op de gemeentelijke opcentiemen.

Het standaard belastingtarief in de personenbelasting bij uitbetaling aan de aangeslotene die pensioneert is 16,50%. Een vermindering van het belastingtarief van 16,50% naar 10% wordt toegepast voor de aangeslotene tot aan de wettelijke pensioenleeftijd (vanaf 2025 is dit 66 jaar) effectief actief gebleven is. Voor de aangeslotene een volledige loopbaan (45 gewerkte jaren) heeft bij de uitbetaling en in de laatste drie jaar van die loopbaan nog effectief actief was, is het belastingtarief 10%.



Welke zijn de kosten?

Winstdeelname wordt niet belast.

Een overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast>.

Fiscale informatie met betrekking tot de prestaties bij overlijden

Bij uitbetaling aan de echtgenoot worden er sociale bijdragen ingehouden op het brutobedrag van het aanvullend pensioen (W.D. inbegrepen) en vervolgens wordt bedrijfsvoorheffing afgetrokken (exclusief W.D.). Bij uitbetaling aan een andere persoon dan de echtgenoot wordt enkel bedrijfsvoorheffing afgetrokken. Bedrijfsvoorheffing is een voorschot op de personenbelasting en op de gemeentelijke opcentiemen.

Het belastingtarief in de personenbelasting is standaard 16,50%.

Winstdeelname wordt niet belast.

De uitbetaling bij overlijden is altijd onderworpen aan successierechten (erfbelasting).

Er worden kosten geheven op de bijdragen (premies).

De bijdragen zijn de premies voor de hoofdverzekering

De instapkosten zijn degressief op jaarbasis. Zij worden afzonderlijk toegepast voor de recurrente bijdragen en de eenmalige bijdragen:

- 3,50% van het gedeelte van de premie onder € 5.000;
- 2,25% van het gedeelte van de premie vanaf € 5.000 maar onder € 20.000;
- 1,00% van het gedeelte van de premie vanaf € 20.000.

Als er een risicokapitaal overlijden van toepassing is dat minimum € 50.000 bedraagt, dan zijn de volgende instrapkosten van toepassing:

- 3,00% van het gedeelte van de premie onder € 5.000;
- 2,00% van het gedeelte van de premie vanaf € 5.000 maar onder € 20.000;
- 0,75% van het gedeelte van de premie vanaf € 20.000.

Beheerskosten (lopende kosten): geen

Afkoopvergoeding in geval van reserveoverdracht: 1 tot 5% in functie van de resterende duurtijd van de overeenkomst op het moment van de beëindiging.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

De aangeslotene ontvangt jaarlijks een pensioenfiche met een overzicht van zijn situatie.

De aangeslotene kan de situatie van zijn aanvullende pensioenrechten consulteren via www.mypension.be.

Alle precontractuele informatie omtrent het product F-Manager VIP.2 (inclusief de algemene voorwaarden) kan worden gedownload op de website www.federale.be.



Wat met klachten over het product?

Elke mogelijke klacht kan gericht worden aan FEDERALE Verzekering, Dienst Klachtenbeheer, Stoofstraat 12 te 1000 Brussel (tél: 02 509 01 89 – klachten.beheer@federale.be). Bij een onbevredigend antwoord kan de klacht gericht worden naar de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be.

FEDERALE Verzekering, onderlinge verzekeringsvereniging, Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België - www.federale.be.
Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel)
RPR Brussel BTW BE 0403.274.332

De pensioenovereenkomst F-Manager VIP.2 is onderworpen aan het Belgisch recht.

Deze infofiche F-Manager Vip.2 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/11/2025.