



## 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 minimum kapitaal 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: ja.

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 (en van de optionele verzekering overlijden) bij arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene.
- b) Betaling van een rente aan de aangeslotene bij arbeidsongeschiktheid.

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



Welke prestaties zijn voorzien?

tussenkost. 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. In dit geval is een wijziging van de technische intrestvoet gedurende het jaar, 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<sup>ste</sup> 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 levensverzekeringsonderneming. De regels omtrent de toewijzing van de winstdeelname zijn vastgesteld in de statuten van Federale Verzekering (Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen). De statuten kunnen geraadpleegd worden op [www.federale.be](http://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 intrestvoet	Brutorendement uit het verleden (gewaarborgde intrestvoet + W.D.)							
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
0,50%	-	1,85 %	-	-	-	-	-	-
0,75 %	-	-	1,85 %	-	-	-	-	-
1,25 %	2,00 %	-	-	2,05 %	2,30 %	2,30 %	-	-
2,00 %	-	-	-	-	-	-	2,40 %	-
2,15 %	-	-	-	-	-	-	-	3,00 %
2,50 %	-	-	-	-	-	-	-	-

\* 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.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

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.

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 pensioenovereenkomst eindigt bij het overlijden van de aangeslotene of bij 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 winstdeelnamen 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?".

### 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

Op het pensioenkapitaal (inclusief P.B.) wordt een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage op de pensioenen (van 0%, 1% of 2% afhankelijk van de hoogte van het pensioenkapitaal) ingehouden.

*Belasting op de betaalde prestaties op de wettelijke pensioenleeftijd (65 jaar) voor een aangeslotene die actief is gebleven tot die leeftijd:*

Na aftrek van de voornoemde bijdragen wordt het pensioenkapitaal (exclusief W.D.) belast tegen 10% (+gemeentebelasting).

De W.D. wordt niet belast.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

### *Belasting op de betaalde prestaties tussen 60 en 65 jaar:*

Na aftrek van de voornoemde bijdragen wordt het pensioenkapitaal (exclusief W.D.) belast tegen 20% (+gemeentebelasting) in geval van betaling op 60 jaar. Dit percentage is vervolgens 18% op 61 jaar en 16,5% op 62,63 en 64 jaar. Het bedraagt eveneens 16,5% wanneer het pensioenkapitaal wordt gestort op de 65<sup>ste</sup> verjaardag van de aangeslotene die niet actief is gebleven tot deze leeftijd.

De W.D. wordt niet belast.

### **Fiscale informatie met betrekking tot de prestaties bij overlijden**

Op het kapitaal overlijden (inclusief P.B.) wordt een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage op de pensioenen (van 0%, 1% of 2% afhankelijk van de hoogte van het kapitaal overlijden) ingehouden als deze wordt uitbetaald aan de echtgeno(o)t(e) van de aangeslotene.

Na aftrek van de voornoemde bijdragen wordt het pensioenkapitaal (exclusief W.D.) belast tegen 16,5% (+gemeentebelasting).

De W.D. wordt niet belast.

In geval van overlijden zijn steeds successierechten van toepassing.



*Welke zijn de kosten?*

Er worden kosten geheven op de bijdragen (premies) en de vervroegde uitbetalingen.

De bijdragen zijn de premies voor de hoofdverzekering (inclusief de optionele verzekering overlijden).

De instapkosten:

- 4,00% op het deel van de premie tot en met € 7.500 exclusief taks;
- 2,50% op het deel van de premie tussen € 7.500 en € 25.000 exclusief taks;
- 1,00% op het deel van de premie hoger dan € 25.000 exclusief taks.

De beheerskosten: 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](http://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](http://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](mailto: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](mailto:info@ombudsman-insurance.be), [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, BE 0408.183.324, Stoofstraat 12 te 1000 BRUSSEL, is een verzekeringsonderneming met een vergunning 03426 om in België levensverzekeringen aan te bieden in België.

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

*Deze infofiche F-Manager Vip.2 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/06/2023.*