



## VITA VAPZ van FEDERALE VERZEKERING

### VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN



Wie zijn de betrokken partijen?

#### Doelgroep

De zelfstandigen, de helpers of meewerkende echtgeno(o)t(e)n die voldoen aan de wettelijke bepalingen om te genieten van de fiscale voordelen van een Vrij Aanvullend Pensioen voor zelfstandigen.

#### Betrokken partijen

De aangeslotene (in zijn hoedanigheid van verzekeringnemer en verzekerde): werkende zelfstandige, helper of meewerkende echtgeno(o)t(e) die een pensioenovereenkomst heeft onderschreven bij een pensioeninstelling.

Begunstigde bij leven: de aangeslotene.

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

De 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: 55 jaar

Bedrag van het minimum kapitaal overlijden:

- of een veelvoud van de jaarpremie van de hoofdverzekering: 5, 10, 15, 20 of 25 keer;
- of een vast bedrag in euro, die niet hoger mag zijn dan 25 keer de jaarpremie van de hoofdverzekering.

Geen medische formaliteiten indien de optionele verzekering overlijden is afgesloten bij de onderschrijving van de overeenkomst.

Omvang van de dekking:

- overlijden door ongeval is gewaarborgd vanaf de inwerkingtreding van de overeenkomst;
- de dekking wordt uitgebreid naar overlijden door welke oorzaak dan ook (dus inclusief overlijden als gevolg van ziekte) vanaf 1 januari van het 3de volledige kalenderjaar volgend op de inwerkingtreding van de overeenkomst.

De premie is vast voor de dekking overlijden door ongeval. Het toegepaste tarief voor de dekking overlijden alle oorzaken is een ervaringstarief die afhangt van de leeftijd van de aangeslotene.

Vita VAPZ is een verzekeringsproduct van het type tak 21.

#### Gewaarborgde intrestvoet op de premies

De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%.



Welke prestaties zijn voorzien?



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

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 verminderd met de instapkosten.

Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de premies aanpassen. In dit geval is een wijziging van de intrestvoet gedurende het jaar, alleen van toepassing op de ontvangen premies vanaf de wijzigingsdatum.

### Gewaarborgde 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. De gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve is in principe steeds gelijk aan de gewaarborgde intrestvoet op de premies.

### Winstdeelname (W.D.)

Deze verzekeringsovereenkomst 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 levensverzekeringsovereenkomst. 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 verzekeringsovereenkomsten.

De toekenning van de winstdeelname 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.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan niet in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.



### Bijdragen (premies)

Minimum: € 400 per jaar en € 100 per storting.

Maximum fiscaal aftrekbaar: 8,17 % van het gehewardeerd netto belastbaar beroepsinkomen (van 3 jaar voordien) met een absoluut maximum van € 3.859,40 (voor het jaar 2023).

Periodiciteit: driemaandelijks of jaarlijks.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

### Betaling van de prestaties

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

De pensioenovereenkomst eindigt bij overlijden van de aangeslotene of op het moment van de effectieve pensionering.

De aangeslotene heeft niet het recht zijn overeenkomst af te kopen voor de effectieve pensionering.

### Looptijd

De initiële looptijd bedraagt minimaal 5 jaar. De eindtermijn van de overeenkomst is vastgesteld op de 65<sup>ste</sup> verjaardag van de aangeslotene.

De opgebouwde reserve in het kader van deze gewone overeenkomst VAPZ kan worden overgedragen naar een overeenkomst VAPZ van hetzelfde type bij een andere pensioeninstelling.

De aanvraag tot reserveoverdracht wordt gedaan per gedateerde en ondertekende post. Federale Verzekering deelt binnen de 30 dagen volgend op de aanvraag, schriftelijk of elektronisch, de verworven reserve en de toegepaste afkoopkosten mee. De afkoopkosten worden omschreven in de rubriek « Welke zijn de kosten? ».



Is een reserveoverdracht mogelijk?

### Fiscaliteit

De jaarlijkse premie is aftrekbaar van het beroepsinkomen (als sociale bijdrage) indien deze de maximale aftrekbare bijdragen niet overschrijdt (zie rubriek « Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling? »).

Verzekeringstaks op de premies: 0 %

Het pensioenkapitaal of het kapitaal bij overlijden (zonder W.D.) is belastbaar op basis van een fictieve rente. Een RIZIV-bijdrage van 3,55% wordt eveneens op het kapitaal (inclusief W.D.) geheven. Een solidariteitsbijdrage (van 0 tot 2%) kan verschuldigd zijn.

In geval van overlijden zijn successierechten van toepassing.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

De kosten worden gerekend op de bijdragen (premies).

Instapkosten: 2,5 % op elke gestorte bijdrage.

Beheerskosten: geen.

Uitstapkosten (in geval van reserveoverdracht) :

Er worden 3% kosten aangerekend op het transferbedrag, tenzij de overdracht plaatsvindt gedurende de 2 jaar voor de einddatum van de overeenkomst. In dit geval, bedragen de kosten 2% in het voorlaatste jaar en 1% in het laatste jaar.

De kosten kunnen echter niet minder zijn dan € 75 (te indexeren op basis van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100)).



Welke zijn de kosten?

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

De aangeslotene kan ook op elk moment de situatie van zijn pensioenovereenkomst consulteren op de website [www.federale.be](http://www.federale.be) op zijn persoonlijke My Federale-account.

De aangeslotene kan de situatie van zijn aanvullende pensioenrechten consulteren via [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

Alle precontractuele informatie omtrent het product Vita VAPZ (inclusief de algemene voorwaarden) kan worden gedownload op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).

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.as](mailto:info@ombudsman.as), [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

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).



Wat met klachten over het product?

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 Vita VAPZ is onderworpen aan het Belgisch recht.

Deze infofiche Vita VAPZ beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/06/2023.