

FINANCIËLE INFOFICHE LEVENSVZERZEKERING

VITA VAPZ

Type Levensverzekering

Verzekeringsrekening met gewaarborgd rendement (tak 21).

Waarborgen

- Bij leven van de aangeslotene op de einddatum van de pensioenovereenkomst, de verworven reserve.
- Bij overlijden van de aangeslotene voor de einddatum van de pensioenovereenkomst:
 - * hetzij, de reserve van de pensioenovereenkomst verworven op het moment van overlijden;
 - * hetzij, het gewaarborgd minimumkapitaal overlijden gedefinieerd in de bijzondere voorwaarden indien de de aangeslotene een aanvullende minimale overlijdensdekking heeft onderschreven.

Doelgroep

De zelfstandige, helper en meewerkende echtgeno(o)t(e) die in alle veiligheid wenst te sparen voor zijn pensioen en die voldoet aan de criteria om te genieten van de fiscale voordelen van een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

Rendement

- *Gewaarborgde interestvoet* 1,25 %.

De interestvoet van toepassing op het moment van ontvangst van de bijdrage is voor de desbetreffende bijdrage gewaarborgd tot 31/12 van het lopende jaar. Een eventuele wijziging van de interestvoet tijdens het lopende jaar is enkel van toepassing op bijdragen ontvangen na datum van wijziging. De pensioeninstelling legt uiterlijk op 31/12 de gegarandeerde interestvoet vast van toepassing op de verworven reserves voor het volgende jaar. De gewaarborgde interestvoet wordt aan de reserve toegevoegd op dagbasis. De interestvoet is gewaarborgd op de gestorte netto bijdragen, dit zijn de betaalde bijdragen na aftrek van instapkosten en eventuele risicopremies. De bijdragen brengen interest op vanaf de dag volgend op de ontvangst van de bijdrage op de financiële rekening BE64 3100 7685 9452.

- *Winstdeelname (W.D.)*

Jaarlijks beslist de Raad van Bestuur over de eventuele toekenning van W.D. De W.D. is niet gewaarborgd en kan schommelen doorheen de tijd in functie van de economische conjunctuur en de resultaten van de pensioeninstelling. De W.D. wordt toegekend aan de pensioenovereenkomsten die op 31/12 van het desbetreffende boekjaar nog in voege waren. De toegekende W.D. wordt toegevoegd aan het geheel van de gestorte netto bijdragen, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde interestvoet. Samen vormen ze de verworven reserve.

Rendement uit het verleden

Gewaarborgde interestvoet	Brutorendement uit het verleden (gewaarborgde interestvoet + W.D.)				
	2017	2016	2015	2014	2013
1,25 %	2,30 %	-	-	-	-
2,00 %	-	2,40 %	-	-	-
2,15 %	-	-	3,00 %	-	-
2,50 %	-	-	-	3,40 %	3,30 %

De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst. Het rendement wordt toegekend op de gestorte netto bijdrage (na aftrek van instapkosten).

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 15.06.2018.

Kosten

- *Instapkosten* 2,50 % op elke gestorte bijdrage.
- *Uitstapkosten* Geen uitstapkosten:
 - bij uitbetaling op de einddatum van de pensioenovereenkomst;
 - bij uitbetaling in geval van overlijden van de aangeslotene;
 - bij afkoop ingeval van (vervroegde)pensionering van de aangeslotene.In de andere gevallen, bedragen de uitstapkosten:
 - 1 % het laatste jaar;
 - 2 % het voorlaatste jaar;
 - 3 % in de voorgaande jaren.Met een minimum van € 75 (te indexeren met het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100)).
- *Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend* Geen.
- *Afkoopvergoeding/opname vergoeding* Bij afkoop tijdens de eerste 8 jaar van de pensioenovereenkomst kan een financiële afkoopvergoeding aangerekend worden. Deze wordt berekend in functie van de marktintrestvoeten op het moment van de afkoop, de reeds verstreken looptijd en de totale looptijd van het contract beperkt tot 8 jaar.

Looptijd

De eindtermijn van het contract is vastgesteld op de 65^{ste} verjaardag van de aangeslotene en is verlengbaar per periodes van 5 jaar.
De initiële looptijd bedraagt minimaal 5 jaar.
De pensioenovereenkomst eindigt eveneens bij overlijden van de aangeslotene of bij volledige afkoop.
De minimale aanvullende overlijdensdekking moet onderschreven zijn voor de leeftijd van 55 jaar. Zij neemt een einde bij de 65ste verjaardag van de aangeslotene.

Premie

Binnen de fiscale grenzen is het bedrag van de bijdrage vrij te kiezen door de aangeslotene, met een minimum van € 400 per jaar en € 100 per storting. Bijkomende bijdragen zijn op elk moment mogelijk.

Fiscaliteit

De fiscaliteit betreffende het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) is van toepassing op deze pensioenovereenkomst:

- verzekeringstaks op de bijdragen: 0 %.
- de aftrekbare bijdrage van het beroepsinkomen (als sociale bijdrage) bedraagt maximaal 8,17 % van het geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen (van 3 jaar voordien) met een absoluut maximum van € 3.187,04 (voor het jaar 2018).
- het pensioenskapitaal 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 (0 - 2 %) kan verschuldigd zijn.

Afkoop/opname

De aangeslotene kan op elk moment een volledige afkoop van zijn pensioenovereenkomst aanvragen door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven, en mits de goedkeuring van de eventuele aanvaardende begunstigen.
Conform artikel 49§1 WAPZ is een afkoop voor de leeftijd van 60 jaar of voor het pensioen verboden.

- *Gedeeltelijke afkoop/opname* De gedeeltelijke afkoop van de pensioenovereenkomst is niet toegestaan.
- *Volledige afkoop/opname* De volledige afkoop stelt automatisch een einde aan de pensioenovereenkomst.

Informatie

De aangeslotene ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn pensioenovereenkomst. De aangeslotene kan de situatie van zijn pensioenovereenkomst ook steeds raadplegen op de website **www.federale.be** door middel van een persoonlijke toegangscade.

Deze financiële infocade levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 15.06.2018.