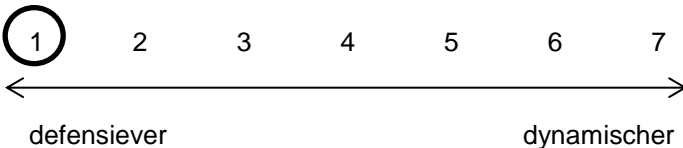


Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Financiële Infofiche

Wat?	<p>Het VAPZ is een formule voor aanvullende pensioenopbouw.</p> <p>Het is een tak 21-levensverzekering op naam met gewaarborgd rendement.</p> <p>Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar.</p> <p>Het VAPZ heeft een productscore van 1 op een schaal van 7 waarbij 1 staat voor meest defensief en 7 voor meest dynamisch.</p> 
Soorten	<p><u>Gewoon VAPZ</u>: zuivere pensioenopbouw.</p> <p><u>Sociaal VAPZ</u>: pensioenopbouw aangevuld met solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid</p> <p>Het Sociaal VAPZ van Xerius OVV heeft een erkenning "Conform sociaal karakter" toegekend door de FOD Financiën en de FSMA.</p>
Wie?	<ul style="list-style-type: none"> • zelfstandigen in hoofdberoep • zelfstandigen in bijberoep die minstens 3 jaar effectief actief zijn en die de minimale sociale bijdragen van een zelfstandige in hoofdberoep betalen • meewerkende echtgenoten (maxi-statuu)) • geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers (hebben enkel toegang tot het Sociaal VAPZ)
Waarborgen	<p><u>Bij leven</u>: de opgebouwde pensioenreserve wordt op de wettelijke pensioneringsdatum uitgekeerd aan de verzekerde.</p> <p>De opgebouwde pensioenreserve is het totaal van de gestorte nettopremies (dit zijn de premies na inhouding van de instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met het toepasselijk gewaarborgd rendement en eventuele winstdeelname en verminderd met de beheerskosten, belastingen en wettelijke afhoudingen.</p> <p><u>Bij overlijden</u>: de begunstigten bij overlijden krijgen</p> <ul style="list-style-type: none"> • hetzij de opgebouwde pensioenreserve • hetzij een bepaald bedrag, zoals wordt vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract, ongeacht het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve (aanvullende waarborg bij overlijden, zie verder)

<p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</p>	<p><u>Bij overlijden:</u> indien in de bijzondere voorwaarden een aanvullende waarborg bij overlijden werd opgenomen, zal bij een overlijden dit bedrag worden uitgekeerd aan de begunstigten bij overlijden in plaats van de opgebouwde pensioenreserve.</p> <p>De begunstigten bij overlijden zijn vrij te kiezen.</p> <p>Indien gekozen werd voor een aanvullende waarborg bij overlijden, dan worden hiervoor risicopremies aangerekend op de reserve.</p> <p><u>Bij arbeidsongeschiktheid:</u> in een Sociaal VAPZ heeft de verzekerde recht op bepaalde solidariteitswaarborgen.</p> <p><i>De solidariteitswaarborgen bestaan uit:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • premiëvrijstelling: de verzekeraar neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de verdere pensioenopbouw voor zijn rekening. • arbeidsongeschiktheidsuitkering: de verzekeraar betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uit. <p><i>Berekening van de solidariteitswaarborgen:</i> het bedrag van de solidariteitswaarborgen is gelijk aan 350% van de gemiddelde pensioenpremie van de laatste drie jaar voorafgaand aan het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Bij het ontstaan van een schadegeval kan de verzekerde de totale waarborg van 350% zelf invullen aan de hand van enkele vooraf door de verzekeraar vastgelegde verdeelsleutels.</p> <p>De verzekerde heeft de mogelijkheid om gedurende de periode van schade de gekozen verdeelsleutel eenmalig te laten aanpassen.</p> <p><i>Voorwaarden waaraan moet voldaan zijn:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • de arbeidsongeschiktheidsgraad bedraagt minstens 67% • de eigen-risicotermijn van 180 dagen is verstreken; en • het ontvangen van de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering van het ziekenfonds. <p>Het recht op de solidariteitswaarborgen eindigt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • indien de arbeidsongeschiktheidsgraad onder de 67% daalt; • indien het contract op einddatum komt; • indien de verzekerde overlijdt; of • indien de verzekerde het werk hervat. <p>Indien gekozen werd voor een aanvullende waarborg bij arbeidsongeschiktheid, dan worden hiervoor solidariteitspremies aangerekend. Deze premie bedraagt 10% van de gestorte nettopremie voor het pensioenluik.</p>
<p>Voorschot of inpandgeving in het kader van vastgoedfinanciering</p>	<p><i>De voorwaarden voor het voorschot of de inpandgeving in het kader van een vastgoedfinanciering zijn:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • het onroerend goed moet zich op het Belgische grondgebied bevinden; • het onroerend goed dient belastbare inkomsten op te brengen; • het voorschot dient om het onroerend goed te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen; • het onroerend goed is de enige en eigen woning van de

	<p>voorschotnemer;</p> <ul style="list-style-type: none"> • het voorschot dient terugbetaald te worden van zodra het goed uit het vermogen van de voorschotnemer verdwijnt; en • het voorschot moet minstens 5.000 euro en maximaal 50% van de opgebouwde reserve bedragen. <p>Voor de gedetailleerde voorwaarden en specificaties over het voorschot, wordt verwezen naar de desbetreffende technische fiche.</p> <p>De opname van een voorschot of inpandgeving vereist een wijziging van de contractuele einddatum indien deze niet gelijk is aan de wettelijke pensioneringsdatum.</p> <p>Deze fiche is beschikbaar via de website (www.xerius.be) of op te vragen via verzekeringen@xerius.be.</p>																										
<p>Gewaarborgd rendement</p>	<p>Sinds 1 september 2016 bedraagt het gewaarborgd jaarlijks rendement 1,00%*.</p> <p><u>Het gewaarborgd rendement wordt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • toegepast op de gestorte nettopremies; en • per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract. <p>Voor toekomstige stortingen is het gewaarborgd rendement dit dat van toepassing is op het tijdstip van ontvangst van de storting in het contract.</p> <p>* Het meest actuele gewaarborgd jaarlijks rendement kan geraadpleegd worden op de website (www.xerius.be) of opgevraagd worden via verzekeringen@xerius.be.</p>																										
<p>Winstdeelname</p>	<p>De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname.</p> <p>De winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van Xerius OVV en de ontwikkeling op de financiële markten.</p> <p>Indien winstdeelname wordt toegekend, wordt deze verdeeld in overeenstemming met het winstdelingsplan; zoals neergelegd bij de NBB.</p>																										
<p>Historiek rendementen</p>	<table border="1" data-bbox="507 1451 1295 1675"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gewaarborgd rendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2010</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>01/01/2013 - 30/06/2013</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>01/07/2013 - 30/09/2014</td> <td>2,25%</td> </tr> <tr> <td>01/10/2014 - 28/02/2015</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="507 1706 1295 1966"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Winstdeelname</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2010</td> <td>1,25% op de aangroei</td> </tr> <tr> <td>2011</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2012</td> <td>1,55% op de aangroei</td> </tr> <tr> <td>2013</td> <td>0,65% (2,25%) of 0,15% (2,75%) op de reserve</td> </tr> <tr> <td>2014</td> <td>0,80% (2%) of 0,55% (2,25%) op de reserve</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	Gewaarborgd rendement	2010	2,75%	2011	2,75%	2012	2,75%	01/01/2013 - 30/06/2013	2,75%	01/07/2013 - 30/09/2014	2,25%	01/10/2014 - 28/02/2015	2%	Jaar	Winstdeelname	2010	1,25% op de aangroei	2011	-	2012	1,55% op de aangroei	2013	0,65% (2,25%) of 0,15% (2,75%) op de reserve	2014	0,80% (2%) of 0,55% (2,25%) op de reserve
Jaar	Gewaarborgd rendement																										
2010	2,75%																										
2011	2,75%																										
2012	2,75%																										
01/01/2013 - 30/06/2013	2,75%																										
01/07/2013 - 30/09/2014	2,25%																										
01/10/2014 - 28/02/2015	2%																										
Jaar	Winstdeelname																										
2010	1,25% op de aangroei																										
2011	-																										
2012	1,55% op de aangroei																										
2013	0,65% (2,25%) of 0,15% (2,75%) op de reserve																										
2014	0,80% (2%) of 0,55% (2,25%) op de reserve																										

	<p>De weergegeven gewaarborgde rendementen zijn brutopercentages.</p> <p>Resultaten uit het verleden bieden geen garanties voor de toekomst.</p>
Kosten	<p><u>Instapkosten</u>: 3% op de gestorte bruto-premie.</p> <p><u>Beheerskosten</u>: 0,015833% op de reserve per maand.</p>
Afkoop	<p>Bij afkoop worden eventuele wettelijke verplichte afhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zijn aan Xerius OVV of aan derden (bv.: pandhoudende schuldeiser) aangerekend.</p> <p>Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening), gelijk aan het maximum van</p> <ul style="list-style-type: none"> • 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1998 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat); <p>en het minimum van</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en • 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum. <p>Een afkoop dient schriftelijk (via brief, mail of fax) te worden aangevraagd. Een afkoop is enkel mogelijk indien (1) aan de loopbaanvoorwaarden voor het (vervroegd) wettelijk pensioen wordt voldaan of indien (2) de verzekeringsnemer in aanmerking komt voor de overgangsregeling van toepassing op dit vlak.</p> <p>Een gedeeltelijke afkoop wordt niet toegestaan. Enkel de volledige afkoop van het contract kan gevraagd worden.</p>
Reserve-overdracht naar andere maatschappij	<p>Een reserve-overdracht dient schriftelijk (via brief, mail of fax) te worden aangevraagd.</p> <p>Bij een reserve-overdracht kan Xerius OVV een afkoopvergoeding aanrekenen die gelijk is aan het maximum van</p> <ul style="list-style-type: none"> • 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1998 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat); <p>en het minimum van</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en • 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum.
Looptijd	<p>Het contract loopt in beginsel tot de wettelijke pensioenleeftijd.</p> <p><i>Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de leeftijd van 65 jaar zijn:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • volledige afkoop van het contract door de verzekeringsnemer (dit kan

	<p>enkel zodra de verzekeringnemer voldoet aan de voorwaarden van het (vervroegd) wettelijk pensioen of in aanmerking komt voor de overgangsregeling;</p> <ul style="list-style-type: none"> • het overlijden van de verzekerde; en • de overdracht van het contract naar een andere maatschappij. <p><i>Het verlengen van het contract na de wettelijke pensioneringsdatum kan enkel indien aan volgende voorwaarden is voldaan:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • er is een verderzetting van de betaling van de bijdragen voor het sociaal statuut in hoofdberoep; • er werd geen wettelijk pensioen aangevraagd; • er wordt geen leeftijdsgrens opgenomen in het verlengde contract; en • er kan geen sociaal luik meer worden opgenomen in het contract (een Sociaal VAPZ moet worden omgevormd naar een Gewoon VAPZ). <p><i>Op einddatum heeft de begunstigde bij leven de keuze tussen:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • opname in de vorm van een eenmalige uitkering in kapitaal; of • opname in de vorm van een (lijf)rente.
<p>Premie</p>	<p><u>Minimumgrens:</u> 100 euro</p> <p><u>Maximumgrens:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Gewoon VAPZ: 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.060,07 euro (bedrag 2016). • Sociaal VAPZ: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.520,77 euro (bedrag 2016). <p><i>Voor het netto belastbaar beroepsinkomen wordt er gekeken naar:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • het inkomen van het huidige jaar voor een startende zelfstandige; of • het geherwaardeerd inkomen van drie jaar terug voor een gevestigde zelfstandige. <p>De periodiciteit van de premie is vrij.</p>
<p>Fiscaliteit</p>	<p><u>Premies:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • geen taksen • fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in de personenbelasting + vermindering van sociale bijdragen <p><i>Voorwaarden en formaliteiten voor de fiscale aftrek van de premie zijn:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • de zelfstandige behoort tot de doelgroep van het VAPZ; • het VAPZ werd gesloten bij een pensioeninstelling (verzekeraar of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening); • het VAPZ voorziet in een aanvullende rust- en overlevingspensioen (en een solidariteitsprestatie wat het Sociaal VAPZ betreft); • de pensioenpremie bedraagt minstens 100 euro; • de premie is betaald op uiterlijk 31 december van het lopende jaar (betaald = ontvangen op de rekening van de pensioeninstelling); en • de zelfstandige heeft tijdens het betreffende jaar effectief en volledig de bijdragen betaald die hij verschuldigd is in het sociaal statuut der zelfstandigen. <p><u>Uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • 3,55% RIZIV-inhouding zowel op de premiereserve als op de winstdeelname

	<ul style="list-style-type: none"> 0% tot 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelname <table border="1" data-bbox="507 322 1390 645"> <thead> <tr> <th colspan="2">Pensioenkapitaal / afkoopwaarde</th> </tr> <tr> <th>Bedrag</th> <th>Percentage solidariteitsbijdrage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 2.478,95 euro</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>2.478,95 euro - 24.789,35 euro</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>> 24.789,35 euro</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <th colspan="2">Overlijdenskapitaal</th> </tr> <tr> <th>Bedrag</th> <th>Percentage solidariteitsbijdrage</th> </tr> <tr> <td>> 2.478,95 euro</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>2.478,95 euro - 74.368,05 euro</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>> 74.368,05 euro</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> bedrijfsvoorheffing enkel op de premiereserve: wordt berekend aan de hand het van stelsel van de fictieve rente <table border="1" data-bbox="507 766 1390 1120"> <thead> <tr> <th>Leeftijd begunstigde van het kapitaal</th> <th>Belastbare fictieve rente**</th> <th>Duur belasting</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>< 41 jaar</td><td>1%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>41 - 45 jaar</td><td>1,5%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>46 - 50 jaar</td><td>2%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>51 - 55 jaar</td><td>2,5%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>56 - 58 jaar</td><td>3%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>59 - 60 jaar</td><td>3,5%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>61 - 62 jaar</td><td>4%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>63 - 64 jaar</td><td>4,5%</td><td>13 jaar</td></tr> <tr><td>> 64 jaar</td><td>5%</td><td>10 jaar</td></tr> </tbody> </table> <p>** Langerwerkenstimulans: Indien het pensioenkapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd en de begunstigde bij leven is tot op die datum effectief actief gebleven, wordt slechts 80% in plaats van 100% van het pensioenkapitaal in aanmerking genomen.</p> <p><u>Uitkering in de vorm van een (lijf)rente:</u> Idem als bij de uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal.</p> <p>Maar met bijkomende belasting: 3% van het netto uitgekeerd kapitaal wordt jaarlijks als roerend inkomen belast tegen 15% vermeerderd met gemeentebelasting.</p>	Pensioenkapitaal / afkoopwaarde		Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage	< 2.478,95 euro	0%	2.478,95 euro - 24.789,35 euro	1%	> 24.789,35 euro	2%	Overlijdenskapitaal		Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage	> 2.478,95 euro	0%	2.478,95 euro - 74.368,05 euro	1%	> 74.368,05 euro	2%	Leeftijd begunstigde van het kapitaal	Belastbare fictieve rente**	Duur belasting	< 41 jaar	1%	13 jaar	41 - 45 jaar	1,5%	13 jaar	46 - 50 jaar	2%	13 jaar	51 - 55 jaar	2,5%	13 jaar	56 - 58 jaar	3%	13 jaar	59 - 60 jaar	3,5%	13 jaar	61 - 62 jaar	4%	13 jaar	63 - 64 jaar	4,5%	13 jaar	> 64 jaar	5%	10 jaar
Pensioenkapitaal / afkoopwaarde																																																			
Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage																																																		
< 2.478,95 euro	0%																																																		
2.478,95 euro - 24.789,35 euro	1%																																																		
> 24.789,35 euro	2%																																																		
Overlijdenskapitaal																																																			
Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage																																																		
> 2.478,95 euro	0%																																																		
2.478,95 euro - 74.368,05 euro	1%																																																		
> 74.368,05 euro	2%																																																		
Leeftijd begunstigde van het kapitaal	Belastbare fictieve rente**	Duur belasting																																																	
< 41 jaar	1%	13 jaar																																																	
41 - 45 jaar	1,5%	13 jaar																																																	
46 - 50 jaar	2%	13 jaar																																																	
51 - 55 jaar	2,5%	13 jaar																																																	
56 - 58 jaar	3%	13 jaar																																																	
59 - 60 jaar	3,5%	13 jaar																																																	
61 - 62 jaar	4%	13 jaar																																																	
63 - 64 jaar	4,5%	13 jaar																																																	
> 64 jaar	5%	10 jaar																																																	
Solvabiliteitsratio berekend op basis van principe Solvency I	250% (stand 30 september 2015).																																																		
Informatie	Xerius OVV bezorgt de verzekeringsnemer jaarlijks een rekeninguittreksel met een stand van zaken van het contract. De verzekeringsnemer is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, wijziging burgerlijke staat, ...).																																																		

Versie 003 - 01092016