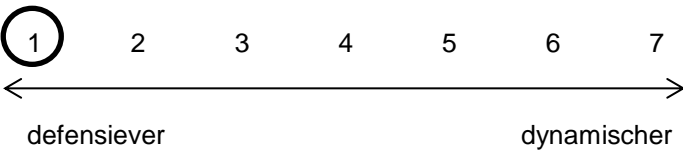


## Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

### Financiële Infofiche

<b>Wat?</b>	<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> 
<b>Soorten</b>	<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>
<b>Wie?</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zelfstandigen in hoofdberoep</li> <li>• zelfstandigen in bijberoep vanaf hun vierde opeenvolgende volledige jaar van zelfstandige activiteit met een voldoende hoog referentie-inkomen</li> <li>• meewerkende echtgenoten (maxi-statuuat)</li> <li>• geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers (hebben enkel toegang tot het Sociaal VAPZ)</li> </ul>
<b>Waarborgen</b>	<p><u>Bij leven</u>: de opgebouwde pensioenreserve wordt naar aanleiding van de ingangsdatum van het wettelijk pensioen 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 begunstigen bij overlijden krijgen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hetzij de opgebouwde pensioenreserve</li> <li>• 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)</li> </ul>

<p><b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b></p>	<p><u>Bij overlijden</u>: indien in de bijzondere voorwaarden een aanvullende waarborg bij overlijden werd opgenomen, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, zal bij het overlijden van de verzekerde 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, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, 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"> <li>• <b>premiëvrijstelling</b>: de verzekeraar neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de verdere pensioenopbouw voor zijn rekening.</li> <li>• <b>arbeidsongeschiktheidsuitkering</b>: de verzekeraar betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uit.</li> </ul> <p><i>Berekening van de solidariteitswaarborgen</i>: het bedrag van de solidariteitswaarborgen is gelijk aan 350% van de gemiddelde pensioenpremie betaald in 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"> <li>• de arbeidsongeschiktheidsgraad bedraagt minstens 67%</li> <li>• de eigen-ricicotermin van 180 dagen is verstreken; en</li> <li>• het ontvangen van de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering van het ziekenfonds.</li> </ul> <p>Het recht op de solidariteitswaarborgen eindigt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• indien de arbeidsongeschiktheidsgraad onder de 67% daalt;</li> <li>• indien het contract op einddatum komt door wettelijke pensionering, afkoop of reserveoverdracht;</li> <li>• indien de verzekerde overlijdt; of</li> <li>• indien de verzekerde het werk hervat.</li> </ul> <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><b>Voorschot of inpandgeving in het</b></p>	<p><i>De voorwaarden voor het voorschot of de inpandgeving in het kader van een vastgoedfinanciering zijn:</i></p>

<b>kader van vastgoedfinanciering</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• het onroerend goed moet zich op het Belgische grondgebied bevinden;</li> <li>• het onroerend goed dient belastbare inkomsten op te brengen;</li> <li>• het voorschot dient om het onroerend goed te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen;</li> <li>• het onroerend goed is de enige en eigen woning van de voorschotnemer;</li> <li>• het voorschot dient terugbetaald te worden van zodra het goed uit het vermogen van de voorschotnemer verdwijnt; en</li> <li>• het voorschot moet minstens 5.000 euro en maximaal 50% van de opgebouwde reserve bedragen.</li> </ul> <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 <a href="http://www.xerius.be/vapz">www.xerius.be/vapz</a> of op te vragen via <a href="mailto:verzekeringen@xerius.be">verzekeringen@xerius.be</a>.</p>												
<b>Gewaarborgd rendement</b>	<p>Sinds 1 januari 2018 bedraagt het gewaarborgd jaarlijks rendement 0,80%*.</p> <p><u>Het gewaarborgd rendement wordt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• toegepast op de gestorte nettopremies; en</li> <li>• per storting gewaarborgd tot de contractuele einddatum. Indien het wettelijk pensioen wordt verdaagd, geldt voor zowel de volledige reserve als nieuwe premies in de periode vanaf de contractuele einddatum tot de effectieve vereffening van het contract een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.</li> </ul> <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 <a href="http://www.xerius.be/vapz">www.xerius.be/vapz</a> of opgevraagd worden via <a href="mailto:verzekeringen@xerius.be">verzekeringen@xerius.be</a>.</p>												
<b>Winstdeelname</b>	<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>												
<b>Historiek rendementen</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gewaarborgd rendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2010 – 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>2,00%</td> </tr> <tr> <td>01/03/2015 - 31/08/2016</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>01/09/2016 – 31/12/2017</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	Gewaarborgd rendement	2010 – 30/06/2013	2,75%	01/07/2013 - 30/09/2014	2,25%	01/10/2014 - 28/02/2015	2,00%	01/03/2015 - 31/08/2016	1,50%	01/09/2016 – 31/12/2017	1,00%
Jaar	Gewaarborgd rendement												
2010 – 30/06/2013	2,75%												
01/07/2013 - 30/09/2014	2,25%												
01/10/2014 - 28/02/2015	2,00%												
01/03/2015 - 31/08/2016	1,50%												
01/09/2016 – 31/12/2017	1,00%												

	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Winstdeelname</th> </tr> </thead> <tbody> <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> <tr> <td>2015</td> <td>0,00% (2%) of 0,50% (1,50%) op de reserve</td> </tr> <tr> <td>2016</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>2017</td> <td>0,25% op de aangroei en de reserve</td> </tr> </tbody> </table> <p>De weergegeven gewaarborgde rendementen zijn brutopercentages.</p> <p>Resultaten uit het verleden bieden geen garanties voor de toekomst.</p>	Jaar	Winstdeelname	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	2015	0,00% (2%) of 0,50% (1,50%) op de reserve	2016	-	2017	0,25% op de aangroei en de reserve
Jaar	Winstdeelname														
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														
2015	0,00% (2%) of 0,50% (1,50%) op de reserve														
2016	-														
2017	0,25% op de aangroei en de reserve														
<b>Kosten</b>	<p><u>Instapkosten</u>: 3% op de gestorte bruto-premie.</p> <p><u>Beheerskosten</u>: 0,015833% op de reserve per maand.</p>														
<b>Afkoop</b>	<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"> <li>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);</li> </ul> <p>en het minimum van</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en</li> <li>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.</li> </ul> <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>														
<b>Reserve-overdracht naar andere maatschappij</b>	<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"> <li>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);</li> </ul> <p>en het minimum van</p>														

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en</li> <li>• 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.</li> </ul>
<b>Looptijd</b>	<p>Het contract loopt in beginsel tot de ingangsdatum van het wettelijk pensioen.</p> <p><i>Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de ingangsdatum van het wettelijk pensioen zijn:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• volledige afkoop van het contract door de verzekeringsnemer (dit kan enkel zodra de verzekeringsnemer voldoet aan de voorwaarden van het (vervroegd) wettelijk pensioen of in aanmerking komt voor de overgangsregeling;</li> <li>• het overlijden van de verzekerde; en</li> <li>• de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij.</li> </ul> <p>Indien de verzekerde bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd het wettelijk pensioen niet opneemt, maar de sociale bijdragen blijft betalen volgens het sociaal statuut in hoofdberoep, kan de verzekeringsnemer kiezen tussen enerzijds de beëindiging en anderzijds de voortzetting van het contract. Indien de verzekerde kiest voor de voortzetting ervan, kan hij vervolgens op elk gewenst moment de beëindiging van het contract vragen zonder bijkomende kost. Het contract kan van kracht blijven zolang het wettelijk pensioen niet wordt opgenomen en de sociale bijdragen van de zelfstandige in hoofdberoep betaald worden. Een eventueel solidariteitsluik of een eventuele aanvullende overlijdensdekking kan evenwel niet verlengd worden na de contractuele einddatum. Wanneer de verzekerde kiest voor de voortzetting, genieten de reserve en alle nieuwe premies vanaf de eerste dag van de voortzetting een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.</p> <p><i>Op einddatum heeft de begunstigde bij leven de keuze tussen:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• opname in de vorm van een eenmalige uitkering in kapitaal; of</li> <li>• opname in de vorm van een rente.</li> </ul>
<b>Premie</b>	<p><u>Minimumgrens:</u> 100 euro (dit is een fiscaal minimum. Premiebetaling is niet verplicht).</p> <p><u>Maximumgrens:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gewoon VAPZ: 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.187,04 euro (bedrag 2018).</li> <li>• Sociaal VAPZ: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.666,85 euro (bedrag 2018).</li> </ul> <p><i>Voor het netto belastbaar beroepsinkomen wordt er gekeken naar:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• het geraamd inkomen van het huidige jaar voor een startende zelfstandige; of</li> <li>• het geherwaardeerd inkomen van drie jaar terug voor een gevestigde zelfstandige.</li> </ul> <p>De periodiciteit van de premie is vrij.</p>
<b>Fiscaliteit</b>	<p><u>Premies:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• geen taken</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in de personenbelasting + vermindering van sociale bijdragen. De premiefiscaliteit hangt af van de persoonlijke situatie van de verzekeringsnemer en kan worden gewijzigd op initiatief van wetgever of fiscus. De voorwaarden worden opgesomd in de WAPZ (2004).</li> </ul> <p><u>Uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,55% RIZIV-inhouding zowel op de premiereserve als op de winstdeelname</li> <li>• 0% tot 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelname</li> </ul> <table border="1" data-bbox="523 600 1409 920"> <thead> <tr> <th colspan="2">Pensioenkapitaal / afkoopwaarde</th> </tr> <tr> <th>Bedrag</th> <th>Percentage solidariteitsbijdrage</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>&lt; 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>&gt; 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>&gt; 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>&gt; 74.368,05 euro</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bedrijfsvoorheffing enkel op de premiereserve: wordt berekend aan de hand het van stelsel van de fictieve rente</li> </ul> <table border="1" data-bbox="523 1043 1409 1395"> <thead> <tr> <th>Leeftijd begunstigde van het kapitaal</th> <th>Belastbare fictieve rente**</th> <th>Duur belasting</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>&lt; 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>&gt; 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 rente:</u> Idem als bij de uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal maar met bijkomende belasting: 3% van het netto uitgekeerd kapitaal wordt jaarlijks als roerend inkomen belast tegen 30% 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																																																	
<p><b>Informatie</b></p>	<p>Xerius OVV bezorgt de verzekeringsnemer jaarlijks een pensioenfiche met een stand van zaken van het contract.</p> <p>De verzekeringsnemer is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, wijziging burgerlijke staat, ...).</p> <p>De verzekeringsnemer kan op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> terecht voor een overzicht van zijn aanvullend pensioenplannen.</p>																																																		