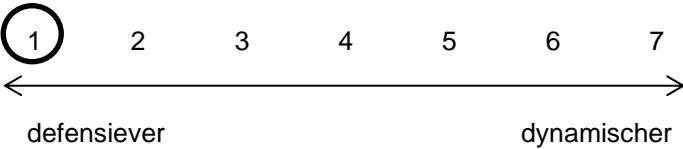


Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Financiële Infofiche

Wat?	<p>Het VAPZ is een formule voor aanvullende pensioenopbouw, optioneel met een solidariteitsstelsel.</p> <p>Het is een tak 21-levensverzekering op naam met gewaarborgd rendement. 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. Dit betekent dat het beleggingsrisico voor de verzekeringnemer minimaal is.</p> 
Soorten	<p><u>XeriusRelax4Pension Gewoon VAPZ</u>: zuivere pensioenopbouw.</p> <p><u>XeriusRelax4More Sociaal VAPZ</u>: pensioenopbouw aangevuld met klassieke solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid</p> <p><u>XeriusRelax4Life Sociaal VAPZ</u>: pensioenopbouw aangevuld met uitgebreide solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid</p> <p>De twee formules Sociaal VAPZ, XeriusRelax4More en XeriusRelax4Life, hebben een erkenning "Conform sociaal karakter" toegekend door de FSMA.</p>
Wie?	<ul style="list-style-type: none"> • zelfstandigen in hoofdberoep • zelfstandigen in bijberoep vanaf hun vierde opeenvolgende volledige jaar van zelfstandige activiteit met een voldoende hoog referentie-inkomen • meewerkende echtgenoten (maxi-statuut) • geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers (hebben enkel toegang tot het Sociaal VAPZ)
Waarborgen	<p><u>Bij leven</u>: de opgebouwde pensioenreserve wordt naar aanleiding van de ingangsdatum van het wettelijk pensioen uitgekeerd aan de aangeslotene.</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 begunstigden bij overlijden krijgen</p> <ul style="list-style-type: none"> • hetzij de opgebouwde pensioenreserve • hetzij een bepaald bedrag indien vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract (aanvullende waarborg bij overlijden, zie verder) <p>De begunstigden bij overlijden zijn vrij te kiezen. De standaard begunstigingsclausule bij overlijden is als volgt:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. De echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene, bij ontstentenis, 2. De kinderen van de aangeslotene, bij ontstentenis 3. De nalatenschap van de aangeslotene. 																		
<p>Aanvullende waarborgen (optioneel)</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 begunstigden bij overlijden in plaats van de opgebouwde pensioenreserve.</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>Voor meer informatie over de aanvullende overlijdenswaarborg, raadpleeg de afzonderlijke infofiche op www.xerius.be.</p> <p><u>Bij arbeidsongeschiktheid</u>: in de formules Sociaal VAPZ heeft de aangeslotene recht op bepaalde solidariteitswaarborgen.</p> <p><i>De solidariteitswaarborgen bestaan uit:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • premiefinanciering: de verzekeraar neemt gedurende de periode van primaire arbeidsongeschiktheid en invaliditeit 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 in XeriusRelax4More Sociaal VAPZ</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><i>Berekening van de solidariteitswaarborgen in XeriusRelax4Life Sociaal VAPZ</i>: het bedrag van de solidariteitswaarborgen is gelijk aan een percentage van de gemiddelde pensioenpremie betaald in de laatste drie kalenderjaren voorafgaand aan het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid. Dit percentage wordt bepaald door de instapleeftijd en het beroep van de aangeslotene.</p> <table border="1" data-bbox="523 1783 1410 1975"> <thead> <tr> <th>Leeftijd/beroep</th> <th>Risico-arm beroep</th> <th>Risicoberoep</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18 tot en met 24</td> <td>1.200%</td> <td>900%</td> </tr> <tr> <td>25 tot en met 29</td> <td>1.000%</td> <td>750%</td> </tr> <tr> <td>30 tot en met 34</td> <td>900%</td> <td>675%</td> </tr> <tr> <td>35 tot en met 44</td> <td>800%</td> <td>600%</td> </tr> <tr> <td>45 tot en met 54</td> <td>650%</td> <td>450%</td> </tr> </tbody> </table> <p>De classificatie van het beroep gebeurt op basis van twee beroepenlijsten</p>	Leeftijd/beroep	Risico-arm beroep	Risicoberoep	18 tot en met 24	1.200%	900%	25 tot en met 29	1.000%	750%	30 tot en met 34	900%	675%	35 tot en met 44	800%	600%	45 tot en met 54	650%	450%
Leeftijd/beroep	Risico-arm beroep	Risicoberoep																	
18 tot en met 24	1.200%	900%																	
25 tot en met 29	1.000%	750%																	
30 tot en met 34	900%	675%																	
35 tot en met 44	800%	600%																	
45 tot en met 54	650%	450%																	

	<p>die vrij raadpleegbaar zijn op www.xerius.be.</p> <p>De maximum instapleeftijd voor XeriusRelax4More en XeriusRelax4Life is 54 jaar. XeriusRelax4More kent geen maximum instapleeftijd in het kader van de RIZIV-toelage.</p> <p>Bij het ontstaan van een schadegeval kan de aangeslotene de totale waarborg zelf invullen aan de hand van enkele vooraf door de verzekeraar vastgelegde verdeelsleutels.</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 door wettelijke pensionering, afkoop of reserveoverdracht; • indien de aangeslotene overlijdt; of • indien de aangeslotene het werk hervat. <p>Indien gekozen werd voor een formule Sociaal VAPZ, dan worden hiervoor solidariteitspremies aangerekend. Deze premie bedraagt 10% van de gestorte nettopremie voor het pensioenluis voor XeriusRelax4More en 20% van de gestorte nettopremie voor het pensioenluis voor XeriusRelax4Life.</p>
<p>Medische acceptatie</p>	<p>Bij aansluiting bij XeriusRelax4Life Sociaal VAPZ dient de aangeslotene een beperkte medische vragenlijst in te vullen. Na analyse van de medische vragenlijst wordt: (1) de aangeslotene aanvaard voor XeriusRelax4Life, (2) er bijkomende informatie opgevraagd om beter te kunnen beoordelen voor welk type VAPZ met solidariteitsluis de aangeslotene kan worden aanvaard (3) de aangeslotene aanvaard voor XeriusRelax4More.</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 voorschotnemer; • 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/vapz of op te vragen via verzekeringen@xerius.be.</p>						
Gewaarborgd rendement	<p>Sinds 1 maart 2021 bedraagt het gewaarborgd jaarlijks rendement 0,50%*.</p> <p><u>Het gewaarborgd rendement wordt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • toegepast op de gestorte nettopremies; en • voor polissen opgemaakt voor 03/06/2020: per storting gewaarborgd tot de voorziene einddatum van het contract. 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. • Voor polissen opgemaakt vanaf 03/06/2020: per storting gewaarborgd tot 1 januari van het jaar volgend op het verstrijken van een periode van 8 jaar. Nadien wordt de gekapitaliseerde storting herbelegd aan de actuele rentevoet voor 9 jaar, en zo verder tot de voorziene 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. <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/vapz of opgevraagd worden via verzekeringen@xerius.be. Indien er beheerskosten worden vermeld op deze fiche, worden deze verrekend met het gewaarborgd rendement.</p>						
Winstdeelname	<p>De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname.</p> <p>De winstdeelname is niet gewaarborgd en varieert overeenkomstig de resultaten van Xerius OVV en de ontwikkeling op de financiële markten. Indien winstdeelname wordt toegekend, wordt deze verdeeld in overeenstemming met het winstdelingsplan; zoals neergelegd bij de NBB.</p>						
Historiek rendementen	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Gewaarborgd rendement</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>01/01/2018 – 29/02/2020</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>01/03/2020 – 28/02/2021</td> <td>0,60%</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	Gewaarborgd rendement	01/01/2018 – 29/02/2020	0,80%	01/03/2020 – 28/02/2021	0,60%
Jaar	Gewaarborgd rendement						
01/01/2018 – 29/02/2020	0,80%						
01/03/2020 – 28/02/2021	0,60%						
Kosten	<p><u>Instapkosten:</u> 3% op de gestorte bruto-premie.</p> <p><u>Beheerskosten:</u> 0,015833% op de reserve per maand (0,19% per jaar).</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 aangeslotene 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 rekent Xerius OVV een afkoopvergoeding aan 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 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"> • volledige afkoop van het contract door de aangeslotene (dit kan enkel zodra de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden van het (vervroegd) wettelijk pensioen of in aanmerking komt voor de overgangsregeling; • het overlijden van de aangeslotene; en • de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij. <p>Indien de aangeslotene 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 aangeslotene kiezen tussen enerzijds de beëindiging en anderzijds de voortzetting van het contract. Indien de aangeslotene kiest voor de voortzetting ervan, kan</p>

	<p>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 aangeslotene 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"> • opname in de vorm van een eenmalige uitkering in kapitaal; of • opname in de vorm van een rente. 																
<p>Premie</p>	<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"> • Gewoon VAPZ: 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.302,77 euro (bedrag 2021). • Sociaal VAPZ: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.800,01 euro (bedrag 2021). <p><i>Voor het netto belastbaar beroepsinkomen wordt er gekeken naar:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • het geraamd 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 taken • fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in de personenbelasting + vermindering van sociale bijdragen. De premiefiscaliteit hangt af van de persoonlijke situatie van de aangeslotene en kan worden gewijzigd op initiatief van wetgever of fiscus. De voorwaarden worden opgesomd in de WAPZ (2004). <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 • 0% tot 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelname <table border="1" data-bbox="523 1731 1407 2016"> <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> </tbody> </table>	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%
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%																														
	<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"> <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>	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	
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>** 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>																															
Informatie	<p>Xerius OVV bezorgt de aangeslotene jaarlijks een pensioenfiche met een stand van zaken van het contract.</p> <p>De aangeslotene 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 www.mypension.be terecht voor een overzicht van zijn aanvullend pensioenplannen.</p>																															

Versie 013 – 01032021