

# Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)

## Financiële Infofiche

### Wat

De POZ is een formule voor aanvullende pensioenopbouw, optioneel met een aanvullende waarborg bij overlijden.

Het is een tak 21-levensverzekering op naam met gewaarborgd rendement.

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar.

POZ bestaat in twee productreeksen: Xerius Planet en Xerius Relax. Het enige verschil tussen deze twee productreeksen betreft het duurzaamheidskarakter.

Voor meer informatie hierover, zie verderop onder 'duurzaamheidsfactoren'. Waar de naam 'Xerius Planet' of een afgeleide ervan gebruikt wordt, kan ook 'Xerius Relax' gelezen worden, behalve onder 'duurzaamheidsfactoren'.

De POZ bij Xerius 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.



### Wie?

De POZ is toegankelijk voor de volgende categorieën zelfstandigen voor zover zij actief zijn als natuurlijk persoon (en dus niet als zaakvoerder van een rechtspersoon)

- zelfstandigen in hoofdberoep
- zelfstandigen in bijberoep die gevestigd zijn en een voldoende hoge forfaitaire minimumbijdrage betalen
- meewerkende echtgenoten in maxi-statuu

De maximum instapleeftijd is 59 jaar

### Waarborgen

- **Bij leven:** de opgebouwde pensioenreserve wordt naar aanleiding van de ingangsdatum van het wettelijk pensioen uitgekeerd aan de aangeslotene.

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.

### (Vervolg) Waarborgen

- **Bij overlijden:** de begunstigden bij overlijden krijgen

- › hetzij de opgebouwde pensioenreserve
- › hetzij een bepaald bedrag indien vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract (aanvullende waarborg bij overlijden, zie verder)

De begunstigden bij overlijden zijn vrij te kiezen. De standaard begunstigingsclausule bij overlijden is als volgt:

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

### Aanvullende waarborgen (optioneel)

- Bij overlijden: 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.

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.

Voor meer informatie omtrent de aanvullende waarborg bij overlijden, neem contact op met Xerius via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be).

### Medische acceptatie

Indien gekozen wordt voor een aanvullende waarborg bij overlijden, moet er een korte medische vragenlijst worden ingevuld. Deze wordt voorgelegd aan de medisch adviseur, die op deze basis bepaalt of de aanvullende waarborg bij overlijden in het contract opgenomen kan worden.

Indien het overlijdenskapitaal gelijk blijft aan de opgebouwde reserves, is er geen medische acceptatie voorzien.

### Voorschot of inpandgeving in het kader van vastgoedfinanciering

De voorwaarden voor het voorschot of de inpandgeving in het kader van een vastgoedfinanciering zijn:

- het onroerend goed moet zich bevinden op grondgebied van de Europese Economische Ruimte;
- 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;
- de voorschotnemer moet in volle eigendom eigenaar zijn van het onroerend goed;
- 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 65% van de opgebouwde reserve bedragen.

**(Vervolg) Voorschot of  
inpandgeving in het kader  
van vastgoedfinanciering**

Voor de gedetailleerde voorwaarden en specificaties over het voorschot, wordt verwezen naar de desbetreffende technische fiche.

De opname van een voorschot of inpandgeving vereist een wijziging van de voorziene einddatum indien deze niet gelijk is aan de wettelijke pensioneringsdatum.

Deze fiche is beschikbaar via de website [www.xerius.be/vapz](http://www.xerius.be/vapz) of op te vragen via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be).

**Gewaarborgd rendement**

Sinds 1 januari 2025 bedraagt het gewaarborgd jaarlijks rendement 2,25%

\* **Het gewaarborgd rendement wordt:**

- toegepast op de gestorte nettopremies; en
- per storting gewaarborgd tot de eerstvolgende 1 januari na 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 voorziene einddatum tot de effectieve vereffening van het contract een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.

Voor toekomstige stortingen is het gewaarborgd rendement dit dat van toepassing is op het tijdstip van ontvangst van de storting in het contract.

\* *Het meest actuele gewaarborgd jaarlijks rendement kan geraadpleegd worden op de website [www.xerius.be/nl-be/jezelf-beschermen/aanvullend-pensioen/poz](http://www.xerius.be/nl-be/jezelf-beschermen/aanvullend-pensioen/poz) of opgevraagd worden via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be). Indien er beheerskosten worden vermeld op deze fiche, worden deze verrekend met het gewaarborgd rendement.*

**Winstdeelname**

De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname.

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.

**Kosten**

- **Instapkosten:** maximaal 5% op de gestorte brutopremie (jaarpremie + backservice).
- **Beheerskosten:** 0,0325% op de reserve per maand (0,39% per jaar).

## Afkoop

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.

Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening),

### **gelijk aan het maximum van**

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

### **en het minimum van**

- 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.

Een afkoop dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd.

Een afkoop is enkel mogelijk indien wordt voldaan aan de bepalingen ter zake van de Wet houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers.

Een gedeeltelijke afkoop wordt niet toegestaan. Enkel de volledige afkoop van het contract kan gevraagd worden.

## Reserve-overdracht naar andere maatschappij

Een reserve-overdracht dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd. Bij een reserve-overdracht rekent Xerius OVV een afkoopvergoeding aan die

### **gelijk is aan het maximum van**

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

### **en het minimum van**

- 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

Het contract loopt in beginsel tot de ingangsdatum van het wettelijk pensioen.

Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de ingangsdatum van het wettelijk pensioen zijn:

- volledige afkoop van het contract door de aangeslotene;
- het overlijden van de aangeslotene; en
- de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij.

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 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 eventuele aanvullende overlijdensdekking kan evenwel niet verlengd worden na de voorziene 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.

De opgebouwde reserves worden steeds uitgekeerd als een eenmalig kapitaal. De omzetting in rente is niet mogelijk.

## Premie

- **Minimumgrens:** 100 euro per jaar
- **Maximumgrens:** De totale rechten op basis van het wettelijk pensioen (1e pijler) en aanvullende pensioencontracten (2e pijler) mogen niet groter zijn dan 80% van het referentie-inkomen (de 80%-grens).

## Fiscaliteit

### Premies

- Premietaks 0,0%.
- Fiscaal voordeel: een belastingvermindering van 30% + gemeentebelasting op voor-waarde dat de verzekerde bedragen voor het aanvullende pensioen de 80%-grens respecteren.

### Fiscaliteit bij uitkering

- 3,55% RIZIV-inhouding zowel op de premiereserve als op de winstdeelname
- 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelname
- Belasting van 10% + gemeentebelasting op het kapitaal minus de winstdeling na aftrek van de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage.

## Informatie

Op onze website [www.xerius.be](http://www.xerius.be) kan alle relevante precontractuele informatie geraadpleegd worden inzake de door ons aangeboden verzekeringsproducten. Xerius OVV bezorgt de aangeslotene jaarlijks een pensioenoverzicht met een stand van zaken van het contract.

De aangeslotene kan via het online platform My Xerius de documenten aangaande zijn contract snel, makkelijk en veilig raadplegen. My Xerius is terug te vinden op de website [www.xerius.be](http://www.xerius.be) of via volgende link: [www.xerius.be/myxerius](http://www.xerius.be/myxerius).

De aangeslotene is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, wijziging burgerlijke staat, ...).

De aangeslotene kan op [www.mypension.be](http://www.mypension.be) terecht voor een overzicht van zijn aanvullend pensioenplannen.

## Duurzaamheidsfactoren



Xerius OVV plaatst alle POZ-reserves in een beleggingsfonds.

De ESG-wetgeving (Ecologisch, Sociaal, Governance) legt criteria vast aan de hand waarvan bepaald kan worden in hoeverre het beleggingsfonds waarin de reserves worden geplaatst, rekening houdt met duurzaamheidsfactoren.

Voorbeelden van duurzaamheidsfactoren zijn: de beperking van klimaatverandering, van verlies aan biodiversiteit, van watervervuiling, van de schending van mensenrechten of arbeidsnormen, van corruptie, ...

Xerius Planet draagt het keurmerk Towards Sustainability.

Het spaargeld in Xerius Planet wordt uitsluitend belegd in beleggingsfondsen die het keurmerk Towards Sustainability dragen.

Zo is gewaarborgd dat het spaargeld in Xerius Planet belegd wordt volgens de principes van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen.

**(Vervolg)  
Duurzaamheidsfactoren**

De onderliggende beleggingsfondsen van Xerius Relax houden geen rekening met duurzaamheidsfactoren.

De aangeslotene kan op [www.xerius.be](http://www.xerius.be) terecht voor het ESG-beleid van Xerius OVV.

**Klachtenbehandeling**

Als je ontevreden bent over onze diensten, producten of procedures, laat het ons zeker weten!

**Je kunt ons contacteren via onderstaande gegevens:**

Xerius OVV  
Brouwersvliet 4 bus 4  
2000 Antwerpen

Telefoonnummer 078 48 25 64  
Mailadres: [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be)

Als je het niet eens bent met de afhandeling van je klacht, dan kun je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen via onderstaande contactgegevens.

**Ombudsman van de Verzekeringen**

de Meeûssquare 35  
1000 Brussel

Telefoon: 02 547 58 71  
Mailadres: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)  
Website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)