

Riziv

Technische fiche

Naam van het product	Aanvullend Pensioen - Riziv
Omschrijving	Een Riziv-polis zorgt voor de opbouw van een aantrekkelijk aanvullend pensioen gecombineerd met een waarborg bij overlijden, ten voordele van geconventioneerde zorgverstrekkers. Aan deze hoofdwaarborg wordt steeds een aantrekkelijk pakket solidariteitswaarborgen gekoppeld. De zorgverstrekker kan ervoor opteren om, bovenop de hoofdwaarborg en de solidariteitswaarborgen, een aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente te onderschrijven.
Doelgroep	Geconventioneerde zelfstandige en loontrekkende zorgverstrekkers: • artsen • tandartsen • apothekers • kinesitherapeuten
Partijen	• verzekeringnemer = zorgverstrekker • verzekerde = zorgverstrekker • begunstigde bij leven = zorgverstrekker • begunstigde bij overlijden: de zorgverstrekker kan zelf een begunstigde aanduiden • begunstigde bij arbeidsongeschiktheid = zorgverstrekker
Financiering	De Riziv-polis (hoofdwaarborg en solidariteitswaarborgen) wordt volledig gefinancierd door het Riziv (= de Riziv-toelage). Na aftrek van de premie voor de eventuele aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente, wordt 90 % van de resterende Riziv-toelage gebruikt voor de financiering van de hoofdwaarborg, 10 % wordt gebruikt voor de financiering van de solidariteitswaarborgen (zie verder). De premiebetaling is steeds jaarlijks.

Hoofdwaarborg

Opbouw Pensioenreserve	De nettopremies (dit zijn de premies exclusief instapkosten) voor de hoofdwaarborg kunnen naar keuze van de zorgverstrekker belegd worden in een van volgende rekeningen: Tak - 21-rekening Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van toepassing. Tak - 21-rekening 0 % Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing. Het (variabele) rendement wordt dus toegekend onder de vorm van een winstdeelname. Door de 0 %-garantie krijgt Baloise Insurance meer ruimte voor dynamisch beheer. Binnen beide tak21-rekeningen wordt iedere nettopremie gekapitaliseerd tegen de interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de premie. De premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag dat ze op de bankrekening van Baloise Insurance staat. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting, blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van de polis. Baloise Insurance kan deze interestvoeten zowel voor toekomstige stortingen als voor toekomstige overstappen naar een tak21-rekening altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.
-------------------------------	---

Winstdeelname	De winstdeelname kan naar keuze van de zorgverstrekker belegd worden: • ofwel volledig in de overeenkomstige tak21-rekening; • ofwel volledig in tak23-fondsen (maximaal 2 fondsen uit het gamma). De winstdeelname van een Riziv-polis kan belegd worden in een gediversifieerd gamma interne beleggingsfondsen die beheerd worden door onze afdeling Asset Management. De beheerder kan de samenstelling van de fondsen wijzigen afhankelijk van de marktopportunities. Bij het beleggen in een fonds is de risicoklasse van het gekozen fonds een belangrijke indicator voor het beleggingsrisico. Een overzicht van de verschillende fondsen die Baloise Insurance biedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden op de fiche ‘Overzicht tak23-fondsen’ die deel uitmaakt van deze technische fiche. Indien de winstdeelname over meerdere beleggingsvormen wordt verdeeld, moet per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale winstdeelname geïnvesteerd worden. Voorwaarden winstdeelname • Om in aanmerking te komen voor winstdeelname moet de polis in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor winstdeelname wordt toegekend. • Voor de Tak - 21-rekening 0 %: geen extra voorwaarden wat betreft minimumstorting of minimumreserve • Voor de Tak - 21-rekening: er moet minstens 500 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaaiborg worden gestort of de opgebouwde reserve bedraagt op 31/12 minstens 10.000 EUR. • Indien een voorschot werd opgenomen, dan wordt er geen winstdeelname toegekend op het nog uitstaande voorschot.
Overstapmogelijkheden	Premiereserve Op elk moment kan de opgebouwde premiereserve geheel of gedeeltelijk overgedragen worden van de Tak 21-rekening naar de Tak 21-rekening 0 % en omgekeerd. Winstdeelnamereserve Op elk moment kan de opgebouwde winstdeelnamereserve geheel of gedeeltelijk overgedragen worden van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte en omgekeerd. Er kan ook geheel of gedeeltelijk overgestapt worden tussen de fondsen van het tak23-polisgedeelte onderling of tussen de tak21-rekeningen onderling. Het bedrag dat overgedragen moet worden bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds bedraagt minimaal 1.250 EUR. Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds moet het restbedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.
Waarborg Overlijden	De waarborg Overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden, met als minimum een kapitaal van 50.000 EUR. De zorgverstrekker kan ook kiezen voor een andere waarborg Overlijden: • de opgebouwde reserve • de opgebouwde reserve met als minimum een vast kapitaal naar keuze • een vast kapitaal naar keuze bovenop de reserve • de reserve met als minimum een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening) • een dalend kapitaal (bijv. het saldo van een lening) bovenop de reserve.
Eindleeftijd en minimumduur	Standaard eindleeftijd: 65 jaar (maximale eindleeftijd: 80 jaar) Minimumduur: 5 jaar

Bedrag premies	De Riziv-toelage is verschillend naargelang het soort zorgverstrekker en wordt jaarlijks gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. De RIZIV stort deze Riziv-toelage rechtstreeks aan Baloise Insurance.																											
Taksen op de premies	0 %																											
Fiscaal voordeel op de premies	Fiscaal neutraal; vrijgesteld als inkomen, niet aftrekbaar als beroepskost																											
Belasting op de uitkering van de waarborgen	- Riziv-bijdrage van 3,55 % op de uitkering, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de zorgverstrekker of zijn echtgeno(o)t(e) - Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2 % op de uitkering, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de zorgverstrekker of zijn echtgeno(o)t(e) - Belasting tegen het stelsel van de fictieve rente op de uitkering verminderd met de eventuele Riziv-bijdrage, de eventuele solidariteitsbijdrage en de winstdeelname Gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) zal een percentage van de uitkering verminderd met de eventuele Riziv-bijdrage, de eventuele solidariteitsbijdrage en de winstdeelname, worden belast in de personenbelasting: <table><tr><td>40 jaar en minder:</td><td>1 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>41 jaar tot 45 jaar:</td><td>1,5 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>46 jaar tot 50 jaar:</td><td>2 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>51 jaar tot 55 jaar:</td><td>2,5 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>56 jaar tot 58 jaar:</td><td>3 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>59 jaar tot 60 jaar:</td><td>3,5 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61 jaar tot 62 jaar:</td><td>4 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>63 jaar tot 64 jaar:</td><td>4,5 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>65 jaar en ouder:</td><td>5 %*</td><td>10 jaar</td></tr></table> *4 % voor zover de zorgverstrekker tot zijn 65 jaar effectief actief blijft Successierechten De uitkering bij overlijden is steeds onderworpen aan successierechten.	40 jaar en minder:	1 %	13 jaar	41 jaar tot 45 jaar:	1,5 %	13 jaar	46 jaar tot 50 jaar:	2 %	13 jaar	51 jaar tot 55 jaar:	2,5 %	13 jaar	56 jaar tot 58 jaar:	3 %	13 jaar	59 jaar tot 60 jaar:	3,5 %	13 jaar	61 jaar tot 62 jaar:	4 %	13 jaar	63 jaar tot 64 jaar:	4,5 %	13 jaar	65 jaar en ouder:	5 %*	10 jaar
40 jaar en minder:	1 %	13 jaar																										
41 jaar tot 45 jaar:	1,5 %	13 jaar																										
46 jaar tot 50 jaar:	2 %	13 jaar																										
51 jaar tot 55 jaar:	2,5 %	13 jaar																										
56 jaar tot 58 jaar:	3 %	13 jaar																										
59 jaar tot 60 jaar:	3,5 %	13 jaar																										
61 jaar tot 62 jaar:	4 %	13 jaar																										
63 jaar tot 64 jaar:	4,5 %	13 jaar																										
65 jaar en ouder:	5 %*	10 jaar																										
Voorschotten en inpandgevingen	Enkel mogelijk voor het tak21-polisgedeelte. Toegestaan onder volgende voorwaarden: - het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed - het onroerend goed moet toebehoren aan de zorgverstrekker - het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de zorgverstrekker verdwijnen Het minimum bedrag van het voorschot bedraagt 2.500 EUR. Het bedrag van het voorschot is maximaal 70 % van de aanwezige reserve in tak21 voor duurtijden <= 30 jaar (voor duurtijden > 30 jaar moet Baloise Insurance geraadpleegd worden). De dossierkosten bedragen 100 EUR per voorschotakte.																											
Cumul met andere aanvullende pensioenen van de tweede pijler	Mogelijk binnen de perken van de 80 % -grens																											
WAPZ-verplichtingen	Baloise Insurance stuurt jaarlijks een pensioenfiche (rekeninguittreksel) aan de betrokken zorgverstrekker De polis kan niet afgekocht worden vóór de leeftijd van 60 jaar. Bij pensionering heeft de zorgverstrekker minstens recht op de som van de gestorte premies, desgevallend verminderd met de premies van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente, de premies van de solidariteitswaarborgen en de risicopremies voor de waarborg Overlijden. Deze minimumwaarborg bij pensionering geldt echter niet bij pensionering binnen de 5 jaar na het sluiten van deze polis.																											

Kosten	Instapkosten 6 % op de premies van de hoofdwaarborg Uitstapkosten Geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde. Beheerkosten Tak21-polisgedeelte: 0,015 % per maand op de reserve Tak23-polisgedeelte: 1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds, met uitzondering van het Euro Cash Fund waarin geen beheerkost wordt aangerekend. Afkoopkosten • 5 % op de afgekochte reserve, met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidindexcijfer der consumptieprijs (1988 = 100)) • in de laatste 5 jaar van de polis – daalt dit percentage van 5 % met 1 % per jaar – zijn er geen afkoopkosten, indien de polis op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar heeft gelopen Overstapkosten • uit tak21-rekeningen: – 1e overstap per kalenderjaar: gratis ten belope van 15 % van de reserve in tak21 op het ogenblik van de overstap en de afkoopkosten op het excedent – Vanaf 2e overstap per kalenderjaar: afkoopkosten op het overstapbedrag • uit Tak 21-rekening 0 %: laatste 5 jaar van de polis gratis overstap naar Tak 21-rekening • uit tak23-fondsen: – 1e overstap per kalenderjaar: gratis – Vanaf 2e overstap per kalenderjaar: 0,5 % op het overstapbedrag
--------	---

Solidariteitswaarborgen

Vast pakket	Pensioenfinanciering bij primaire arbeidsongeschiktheid Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 25 % en na een eigenrisicotermijn van 1 maand. De tussenkomst vervalt na een periode van maximaal 1 jaar, te rekenen vanaf het ingaan van de arbeidsongeschiktheid. Het verzekerd bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Deze waarborg heeft slechts uitwerking, voor zover de zorgverstrekker een wettelijke Riziv-uitkering geniet. Pensioenfinanciering bij invaliditeit Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 25 % en na een eigenrisicotermijn van 1 jaar. Het verzekerd bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Deze waarborg heeft slechts uitwerking, als de zorgverstrekker een wettelijke Riziv-uitkering geniet. Pensioenfinanciering bij moederschapsrust Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst na een wachttijd van 1 jaar vanaf de aansluiting. Het verzekerd bedrag is gelijk aan 15 % van de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de periode van moederschapsrust. Deze waarborg heeft slechts uitwerking, als de zorgverstrekker een wettelijke moederschaps-uitkering geniet. Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 67 % en na een eigenrisicotermijn van 1 maand. De tussenkomst vervalt na een periode van maximaal 1 jaar, te rekenen vanaf het ingaan van de arbeidsongeschiktheid. Het verzekerd bedrag op jaarbasis is gelijk aan vijfmaal de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (met een maximum van 25.000 EUR op jaarbasis).
-------------	--

Eindleeftijd	Zolang <u>de premies</u> voor de hoofdwaaiborg worden gestort, maar maximaal tot 65 jaar
Taksen op de premies	0 %
Fiscaal voordeel op de premies	Fiscaal neutraal; vrijgesteld als inkomen, niet aftrekbaar als beroepskost
Belasting op de uitkering	Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid belastbaar als een vervangingsinkomen.

Aanvullende waarborgen

Keuze	De zorgverstrekker kan de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/ Arbeidsongeschiktheidsrente al dan niet verzekeren. Het verschil tussen de Riziv-toelage en de premie voor deze aanvullende waarborg wordt gebruikt voor de financiering van de hoofdwaaiborg en de solidariteitsbijdragen.
Eindleeftijd	Zolang <u>de premies</u> voor de hoofdwaaiborg worden gestort, maar maximaal tot 65 jaar
Taksen op de premies	9,25 %
Fiscaal voordeel op de premies	Fiscaal neutraal; vrijgesteld als inkomen, niet aftrekbaar als beroepskost
Belasting op de uitkering	De uitkering van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) is enkel belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioen, indien er inkomensverlies is.

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
 Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
 Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
 info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
 Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.