

Sociaal VAP

Technische fiche

Naam van het product	Aanvullend Pensioen - Sociaal VAP
Omschrijving	<p>Een Sociaal VAP zorgt voor de opbouw van een aantrekkelijk aanvullend pensioen gecombineerd met een waarborg bij overlijden, met een belangrijke fiscale besparing en mogelijk ook een besparing op de socialezekerheidsbijdragen.</p> <p>Aan deze hoofdverzekering wordt steeds een aantrekkelijk pakket solidariteitswaarborgen gekoppeld.</p> <p>De verzekerde kan ervoor opteren om, bovenop de hoofdverzekering en de solidariteitswaarborgen, een of meerdere aanvullende verzekeringen te onderschrijven.</p>
Doelgroep	<ul style="list-style-type: none"> • de startende of gevestigde zelfstandige in hoofdberoep • de startende of gevestigde meewerkende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner met maxistatuut • de gevestigde zelfstandige in bijberoep, voor zover het inkomen waarop hij voorlopige sociale bijdragen betaalt groter of gelijk is aan het minimuminkomen waarop een zelfstandige in hoofdberoep voorlopige sociale bijdragen betaalt • de loontrekkende zorgverstreker (geneesheren, tandheekundigen, apothekers en kinesitherapeuten), voor zover hij de voordelen toegekend door het Riziv geniet <p>(verder in deze fiche de 'verzekerde' genoemd)</p>
Partijen	<ul style="list-style-type: none"> • verzekeringnemer = de verzekerde • begunstigde bij leven = de verzekerde • begunstigde bij overlijden: de verzekerde kan zelf een begunstigde aanduiden • begunstigde bij arbeidsongeschiktheid = de verzekerde
Financiering	<p>Het Sociaal VAP (hoofdverzekering en solidariteitswaarborgen) wordt volledig gefinancierd door de verzekerde.</p> <p>90 % van de premie voor het Sociaal VAP wordt gebruikt voor de financiering van de hoofdverzekering, 10 % wordt gebruikt voor de financiering van de solidariteitswaarborgen (zie verder).</p> <p>De premies voor de eventuele aanvullende verzekeringen komen bovenop de premie voor het Sociaal VAP.</p> <p>De premie is naar keuze van de verzekerde maandelijks (met domiciliëring), driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks betaalbaar.</p>

Hoofdverzekering

<p>Opbouw pensioenreserve</p>	<p>De nettopremies (dit zijn de premies exclusief instapkosten) voor de hoofdverzekering kunnen naar keuze van de verzekerde worden belegd in een van volgende rekeningen:</p> <p>Tak-21-rekening Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van toepassing.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Baloise Insurance kan deze interestvoeten zowel voor toekomstige stortingen als voor toekomstige overstappen naar een tak21-rekening altijd aanpassen in functie van wijzigende marktomstandigheden.</p>
<p>Winstdeelname</p>	<p>De winstdeelname kan naar keuze van de verzekerde worden belegd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ofwel volledig in de overeenkomstige tak21-rekening • ofwel volledig in tak23-fondsen (maximaal 2 fondsen uit het gamma) <p>De winstdeelname van een polis Sociaal VAP kan worden belegd 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.</p> <p>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.</p> <p>Indien de winstdeelname over meerdere beleggingsvormen wordt verdeeld, moet per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale winstdeelname worden geïnvesteerd.</p> <p>Voorwaarden winstdeelname</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Overstapmogelijkheden</p>	<p>Premiereserve Op elk moment kan de opgebouwde premiereserve geheel of gedeeltelijk worden overgebracht van de Tak 21-rekening naar de Tak-21-rekening 0 % en omgekeerd.</p> <p>Winstdeelnamereserve Op elk moment kan de opgebouwde winstdeelnamereserve geheel of gedeeltelijk worden overgedragen van het tak23-polisgedeelte naar het tak21-polisgedeelte en omgekeerd. Er kan ook geheel of gedeeltelijk worden overgestapt tussen de fondsen van het tak23-polis-gedeelte onderling of tussen de tak21-rekeningen onderling.</p> <p>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 rest-bedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.</p>

Waarborg Overlijden	<p>De waarborg Overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserve op het moment van overlijden, met als minimum een kapitaal van 50.000 EUR.</p> <p>De verzekerde kan ook kiezen voor een andere waarborg Overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>Standaard eindleeftijd: 65 jaar (maximale eindleeftijd: 80 jaar)</p> <p>Minimumduur: 5 jaar</p>
Bedrag premies	<p>Maximale premie</p> <p>De maximale premie (exclusief de premie voor de eventuele aanvullende waarborgen) voor het Sociaal VAP ten voordele van een gevestigde zelfstandige is gelijk aan 9,40 % van het gehewardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een absoluut maximum⁽¹⁾ per jaar.</p> <p>De maximale premie (exclusief de premie voor de eventuele aanvullende waarborgen) voor het Sociaal VAP ten voordele van een loontrekkende zorgverstreker is gelijk aan 9,40 % van het huidige bruto belastbaar beroepsinkomen op jaarbasis⁽²⁾ met een absoluut maximum⁽¹⁾ van per jaar.</p> <p>De verzekerde kan ervoor kiezen zijn polis automatisch jaarlijks te laten aanpassen aan dit fiscale maximum.</p> <p>Voor startende zelfstandigen is de maximale premie (exclusief de premie voor de eventuele aanvullende waarborgen) voor het Sociaal VAP gelijk aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 9,40 % van het forfaitair beroepsinkomen⁽²⁾ voor zelfstandigen in hoofdberoep of voor meewerkende partners met maxistatuu; • 9,40 % van een hoger geschat beroepsinkomen met een absoluut maximum⁽¹⁾ per jaar. <p>Minimale premie</p> <p>De minimale premie (inclusief de premies voor de eventuele aanvullende waarborgen en de premietaksen) bedraagt 600 EUR per jaar.</p>
Taksen op de premies	0 %
Sociaal voordeel op de premies	De premies gebruikt voor de financiering van de hoofdwaarborg zijn volledig aftrekbaar als sociale bijdrage.
Fiscaal voordeel op de premies	De premies gebruikt voor de financiering van de hoofdwaarborg zijn volledig aftrekbaar van de hoogste inkomensschijf. Dit betekent een besparing tegen de marginale aanslagvoet (verhoogd met gemeentebelasting).
Belasting op de uitkering van de waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> • Riziv-bijdrage van 3,55 % op de uitkering, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of zijn (haar) echtgeno(o)t(e). • Solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % op de uitkering, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of zijn (haar) echtgeno(o)t(e). • Belasting tegen het stelsel van de fictieve rente op de uitkering vermindert met de eventuele Riziv-bijdrage, solidariteitsbijdrage en de winstdeelname.

(1) Zie fiche 'Grensbedragen' op de portaal-site.

(2) Bruto belastbaar beroepsinkomen = bruto beroepsinkomen min RSZ-bijdrage werknemer, waarbij deze RSZ-bijdrage werknemer gelijk is aan 13,07 % maal het bruto beroepsinkomen.

Belasting op de uitkering van de waarborgen	<p>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, solidariteitsbijdrage en de winstdeelname, worden belast in de personenbelasting:</p> <table border="1" data-bbox="491 331 959 640"> <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> <p>*4 % voor zover de verzekerde tot zijn 65 jaar effectief actief blijft</p> <p>Successierechten De uitkering bij overlijden is steeds onderworpen aan successierechten.</p>	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 in pandgevingen	<p>Enkel mogelijk voor het tak21-polisgedeelte.</p> <p>Toegestaan onder volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 verzekerde • het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen <p>Het minimumbedrag van het voorschot bedraagt 2.500 EUR. Het bedrag van het voorschot is maximaal 70 % van de aanwezige reserve in tak21 voor looptijden ≤ 30 jaar (voor looptijden > 30 jaar moet Baloise Insurance worden geraadpleegd). De dossierkosten bedragen 100 EUR per voorschotakte.</p>																											
Cumul met andere aanvullende pensioenen van de tweede pijler	<p>Mogelijk binnen de perken van de 80 % -grens</p>																											
WAPZ-verplichtingen	<p>Baloise Insurance stuurt jaarlijks een pensioenfiche (rekeninguittreksel) aan de verzekerde.</p> <p>De polis kan niet worden afgekocht vóór de leeftijd van 60 jaar.</p> <p>Bij pensionering heeft de verzekerde minstens recht op de som van de gestorte premies, desgevallend verminderd met de premies van de aanvullende waarborgen, de premies van de solidariteitswaarborgen en de risicopremies voor de waarborg Overlijden. Deze minimumwaarborg bij pensionering geldt echter niet bij pensionering binnen 5 jaar na het afsluiten van deze polis.</p>																											
Kosten	<p>Instapkosten 6 % op de premies van de hoofdwaarborg.</p> <p>Uitstapkosten Geen op de einddatum van de polis of bij overlijden van de verzekerde.</p> <p>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.</p> <p>Afkoopkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5 % op de afgekochte reserve, met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1988 = 100)) • in de laatste 5 jaar van de polis <ul style="list-style-type: none"> - 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 																											

Kosten	<p>Overstapkosten</p> <ul style="list-style-type: none"> • uit tak21-rekeningen: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - 1e overstap per kalenderjaar: gratis - Vanaf 2e overstap per kalenderjaar: 0,5 % op het overstapbedrag
---------------	---

Solidariteitswaarborgen

Vast pakket	<p>Pensioenfinanciering bij primaire arbeidsongeschiktheid</p> <p>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.</p> <p>Het verzekerde bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Deze waarborg heeft slechts uitwerking voor zover de verzekerde een wettelijke Riziv-uitkering geniet.</p> <p>Pensioenfinanciering bij invaliditeit</p> <p>Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 25 % en na een eigenrisicotermijn van 1 jaar.</p> <p>Het verzekerde bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid.</p> <p>Deze waarborg heeft slechts uitwerking voor zover de verzekerde een wettelijke Riziv-uitkering geniet.</p> <p>Pensioenfinanciering bij moederschapsrust</p> <p>Baloise Insurance voorziet in een tussenkomst na een wachttijd van 1 jaar vanaf de aansluiting.</p> <p>Het verzekerde bedrag is gelijk aan 15 % van de gemiddelde premie van de hoofdwaarborg van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de periode van moederschapsrust.</p> <p>Deze waarborg heeft slechts uitwerking als de zorgverstrekker een wettelijke moederschaps-uitkering geniet.</p> <p>Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid</p> <p>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.</p> <p>Het verzekerde bedrag op jaarbasis is gelijk aan vijfmaal de gemiddelde premie van de hoofdverzekering van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (met een maximum van 25.000 EUR op jaarbasis).</p>
Eindleeftijd	Zolang de premies voor de hoofdwaarborg worden gestort, maar maximaal tot 65 jaar
Taksen op de premies	0 %
Sociaal voordeel op de premies	De premies gebruikt voor de financiering van de solidariteitswaarborgen zijn volledig aftrekbaar als sociale bijdrage.
Fiscaal voordeel op de premies	De premies gebruikt voor de financiering van de solidariteitswaarborgen zijn volledig aftrekbaar van de hoogste inkomensschijf. Dit betekent een besparing tegen de marginale aanslagvoet (verhoogd met gemeentebelasting).
Belasting op de uitkering	Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid belastbaar als een vervangingsinkomen.

Aanvullende waarborgen

Keuze	De verzekerde heeft de keuze uit de volgende aanvullende waarborgen: <ul style="list-style-type: none"> • Arbeidsongeschiktheidsrente Plus/Arbeidsongeschiktheidsrente • Arbeidsongeschiktheid en Overlijden door Ongevallen • Arbeidsongeschiktheid en Overlijden door Verkeersongevallen
Eindleeftijd	Zolang de premies voor de hoofdwaarborg worden gestort, maar maximaal tot 65 jaar
Taksen op de premies	9,25 %
Fiscaal voordeel op de premies	De premies voor de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) zijn aftrekbaar als beroepskost voor de verzekerde, voor zover hij zijn werkelijke kosten bewijst. De premies voor de aanvullende waarborgen Arbeidsongeschiktheid en Overlijden door (Verkeers)Ongevallen zijn niet aftrekbaar.
Belasting op de uitkering	De uitkering van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente (Plus) is enkel belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioen, indien er inkomensverlies is of indien de overeenkomstige premie als werkelijke beroepskost wordt afgetrokken. De uitkering van de aanvullende waarborgen Arbeidsongeschiktheid en Overlijden door (Verkeers)Ongevallen is niet belastbaar.

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.