



## Vita Flex 21 VAPZ van FEDERALE VERZEKERING

### VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN



Wie zijn de betrokken partijen?

#### Doelgroep

Deze verzekering is bedoeld voor alle zelfstandigen die een beroepsactiviteit uitoefenen:

- In een vennootschap;
- In een eenmanszaak;
- Als zelfstandige helper, als meewerkende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner onder maxi-statuuut.

**Let op:** Een zelfstandige in bijberoep moet aan twee cumulatieve voorwaarden voldoen om aanspraak te kunnen maken op een VAPZ:

- De sociale bijdragen zijn minstens even hoog als de minimumdrempel voor zelfstandigen in hoofdberoep.
- De zelfstandige staat minstens drie volledige kalenderjaren geregistreerd als zelfstandige in bijberoep.

#### Betrokken partijen

- **De aangeslotene** (in zijn hoedanigheid van verzekeringnemer en verzekerde): zelfstandige, helper of meewerkende echtgeno(o)t(e) die een pensioenovereenkomst heeft onderschreven bij een verzekeraar;
- **De begunstigde bij leven:** de aangeslotene;
- **De begunstigde(n) bij overlijden:** de begunstigde(n) gedefinieerd in de pensioenovereenkomst;
- **De verzekeraar:** Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen.



Welke prestaties zijn voorzien?

#### Hoofdverzekering

- **Prestaties bij leven van de aangeslotene:** storting van het pensioenkapitaal.
  - Het pensioenkapitaal wordt gevormd door de kapitalisatie van de gestorte premies aan de gewaarborgde intrestvoet(en) minus de beheerskosten aangevuld met eventuele winstdeelnames (WD).
- **Prestaties bij overlijden van de aangeslotene** voor de einddatum van de pensioenovereenkomst :
  - storting van de opgebouwde reserve op het moment van overlijden;
  - of betaling van het minimumkapitaal overlijden indien de aangeslotene de optionele verzekering overlijden heeft onderschreven.

#### Optionele verzekering: minimumkapitaal overlijden

- De aangeslotene kan kiezen voor een aanvullende overlijdensverzekering. De opgebouwde reserve wordt dan verhoogd met een extra kapitaal om in een minimale overlijdensuitkering te voorzien.
- De minimale overlijdensverzekering moet een veelvoud van € 1.000 zijn en mag niet hoger zijn dan € 100.000.
- De dekking geldt voor overlijden door alle oorzaken en dit vanaf de toevoeging van deze waarborg in de overeenkomst.
- Een ervaringstarief dat rekening houdt met de leeftijd van de aangeslotene bepaalt de kostprijs van de overlijdensverzekering. Het tarief wordt telkens voor 1 kalenderjaar gewaarborgd.
- Om het verzekerd minimumkapitaal overlijden te financieren wordt maandelijks een risicopremie afgerekend van de reserve van de overeenkomst.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Vita flex 21 VAPZ is een verzekeringsproduct van het type tak 21.

### Gewaarborgde intrestvoet op de premies

- De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25 %.
- De toegepaste intrestvoet op het ogenblik van de ontvangst van de premie is gewaarborgd op de premie tot en met 31/12 van het lopende kalenderjaar.
- Federale Verzekering kan de gewaarborgde intrestvoet op de toekomstige premies aanpassen. In dit geval is een wijziging van de intrestvoet gedurende het jaar, alleen van toepassing op de ontvangen premies vanaf de wijzigingsdatum.

### Gewaarborgde intrestvoet op de opgebouwde reserve

- De gewaarborgde intrestvoet bedraagt momenteel 1,25%.
- Federale Verzekering garandeert jaar na jaar de kapitalisatie van de reserve, opgebouwd op elke 1<sup>ste</sup> januari aan de intrestvoet die op die datum van toepassing is en dit tot en met 31 december. Het gaat om een jaarlijks herzienbare gewaarborgde intrestvoet die afhankelijk van de situatie op de financiële markten naar boven of naar beneden kan fluctueren.

### Winstdeelname (WD)

- De verzekeraar kan boven op de gewaarborgde intrestvoet, winstdeelname (WD) toekennen.
- WD verwijst naar de verdeling van eventuele winsten onder de leden van een levensverzekeraar die is opgericht als onderlinge verzekeraar. De regels voor de toekenning van winstdeelname worden uiteengezet in de artikelen 8, 34 en 35 van de statuten van de Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen. Deze kunnen worden geraadpleegd op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).
- Er is geen garantie dat er in de toekomst winstdeelname zal worden toegekend. WD schommelt in de tijd, afhankelijk van de resultaten en toekomstperspectieven van de verzekeraar, zijn solvabiliteit, de economische omstandigheden en de toestand van de financiële markten met betrekking tot zijn verplichtingen.

### Historische rendementen

Gewaarborgde rentevoet (%)	Brutorendement uit het verleden*
	1,75%

\*Het brutorendement bestaat uit de gewaarborgde intrestvoet en ristorno's. Dit rendement houdt geen rekening met kosten. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

\*\* Verzekeringsovereenkomst gecommmercialiseerd vanaf 15.07.2024

\*\*\* Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van 13.05.2025

Neen, deze overeenkomst kan niet in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed via een voorschot of indpandgeving.

### Premies (bijdragen)

- Minimum (vooropgesteld) : € 400 per jaar en € 100 per storting.
- Maximum fiscaal aftrekbaar: 8,17 % van het geïndexeerd belastbaar beroepsinkomen (van 3 jaar terug) met een absolute maximumbijdrage van € 4.000,44 (voor het jaar 2025).
- Periodiciteit: driemaandelijks of jaarlijks.
- De aangeslotene kan ervoor kiezen om te betalen met een vervaldagbericht of via domiciliëring.
- Premiebetaling is niet verplicht. De aangeslotene kan op elk ogenblik de premiebetaling stopzetten.

### Betaling van de prestaties

- De pensioenovereenkomst eindigt op het moment van de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij diens overlijden.
- De aangeslotene die niet gepensioneerd is en reeds de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft, kan zijn overeenkomst wel laten uitbetalen.
- Afkoop is mogelijk in het kader van een transfert van reserve naar een andere verzekeraar.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?



Welke fiscaliteit is van toepassing?

## Looptijd

- De minimale looptijd bedraagt minimaal 5 jaar.
- De einddatum van de overeenkomst is steeds gelijk aan de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.
- Wanneer de aangeslotene niet pensioneert op deze einddatum en de overeenkomst niet wordt uitgekeerd op die datum, wordt de overeenkomst verlengd. Die verlenging gebeurt stilzwijgend, voor een periode van 5 jaar en kan zich herhalen.
- Indien een minimumkapitaal overlijden van toepassing is, eindigt dit automatisch op de pensioendatum (eerste einddatum).
- De opgebouwde reserve in het kader van deze gewone overeenkomst VAPZ kan worden overgedragen naar een overeenkomst VAPZ van hetzelfde type bij een andere verzekeraar.
- De aanvraag tot reserveoverdracht gebeurt vormvrij met een gedateerde en ondertekende aanvraag van de aangeslotene. Federale Verzekering deelt binnen de 30 dagen volgend op de aanvraag de verworven reserve, de toegepaste afkoopvergoeding en de gegevens die noodzakelijk zijn voor de overdracht mee.
- De afkoopvergoeding wordt omschreven in de rubriek "Welke zijn de kosten?".

## Fiscaliteit van de premies

- De premies hebben het karakter van sociale bijdragen en zijn aftrekbaar als beroepskost voor zover de aangeslotene tijdens het betreffende jaar effectief en volledig de bijdragen heeft betaald die hij verschuldigd is krachtens het sociaal statuut van de zelfstandigen. Hierdoor kan er een fiscaal voordeel aan de marginale aanslagvoet genoten worden. De maximale aftrekbare premie is terug te vinden in de rubriek "Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?".
- Verzekeringstaks op de premies: 0 %

## Fiscaliteit van de uitkering

- Op de totale uitkering ten voordele van de aangeslotene of diens echtgeno(o)t(e) wordt een RIZIV-bijdrage ingehouden van 3,55 % en een solidariteitsbijdrage van 0 - 2%.
- Het pensioenkapitaal of de prestatie bij overlijden (beide zonder WD) wordt vervolgens belast op basis van een fictieve rente volgens een coëfficiënt die afhangt van de leeftijd van de begunstigde op de datum van uitbetaling.

Leeftijd van de begunstigde	Coëfficiënt	Leeftijd van de begunstigde	Coëfficiënt
< 40 jaar	1%	59 - 60 jaar	3,5%
41 - 45 jaar	1,5%	61 - 62 jaar	4%
46 - 50 jaar	2%	63 - 64 jaar	4,5%
51 - 55 jaar	2,5%	≥ 65 jaar	5%
56 - 58 jaar	3%		

- De aangeslotene of de begunstigde van de prestatie bij overlijden, is gehouden de fictieve rente die de verzekeraar bij de uitkering van de prestatie meedeelt, gedurende de periode waarover deze fictieve rente zich uitstrekt (10 of 13 jaar), spontaan op te nemen in zijn belastingaangifte.
- Indien de aangeslotene minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd actief gebleven is zal de fictieve rente bovendien op slechts 80% van het pensioenkapitaal berekend worden. In alle andere gevallen is dit 100%.

## Successierechten

- De prestatie bij overlijden wordt eveneens onderworpen aan successierechten (erfbelasting).

Noteer dat het fiscale en parafiscale regime in de loop van de tijd kan wijzigen en dat de verzekeraar gehouden is de wettelijke bepalingen, zoals die zich op elk ogenblik voordoen, toe te passen.

- Instapkosten (op de premies) : 0%
- Beheerskosten (op de reserve) : 0,30% op jaarbasis. Deze kosten worden dagelijks verrekend.
- De afkoopvergoeding (in geval van volledige reserveoverdracht naar een andere pensioeninstelling) is gelijk aan het maximum van:
  - 75,00 euro (dit bedrag wordt één keer per jaar geïndexeerd in functie van het



Wat zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer september 2008). Het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de 2de maand van het 4de trimester van het kalenderjaar dat de afkoopdatum voorafgaat);

en

- Het minimum van 5% van de reserve en 1% ervan vermenigvuldigd met de tot de eerste einddatum nog te verstrijken looptijd van de overeenkomst uitgedrukt in jaren.
- De aangeslotene krijgt jaarlijks een pensioenoverzicht (pensioenfiche).
- De aangeslotene kan op elk ogenblik de situatie van zijn pensioenovereenkomst raadplegen op het beveiligde portaal 'My Federale' (op de website [www.federale.be](http://www.federale.be)) via een persoonlijke toegangscade.
- De aangeslotene kan de situatie van zijn overeenkomst eveneens consulteren via [www.mypension.be](http://www.mypension.be).
- Alle precontractuele informatie (inclusief algemene voorwaarden en fiche SFDR) van het product Vita flex 21 VAPZ kan worden gedownload op de website [www.federale.be](http://www.federale.be).



Wat met klachten over het product?

- Elke klacht betreffende de verzekeringsovereenkomst kan in eerste instantie gericht worden aan de contactpersoon die belast is met de uitvoering van de overeenkomst en die als dusdanig in de briefwisseling is opgenomen.
- Een klacht kan eveneens schriftelijk ingediend worden bij: Federale Verzekering, Dienst klachtenbeheer, Stoofstraat 12, 1000 Brussel (tel: 02 509 01 89 – [beheer.klachten@federale.be](mailto:beheer.klachten@federale.be)).
- Indien het antwoord van de Dienst klachtenbeheer van Federale Verzekering geen voldoening geeft, kan de klacht gericht worden aan de Ombudsman van de Verzekeringen: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Verdere contactgegevens van de Ombudsman zijn terug te vinden op: [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).
- Deze bepalingen doen geen afbreuk aan het recht van de aangeslotene om een rechtsvordering in te stellen.

Federale Verzekering, Vereniging van Onderlinge Levensverzekeringen, BE 0408.183.324, Stoofstraat 12 te 1000 BRUSSEL, is een verzekeringsonderneming met een vergunning 03426 om in België levensverzekeringen aan te bieden in België.

De pensioenovereenkomst Vita Flex 21 VAPZ is onderworpen aan het Belgisch recht.

*De infofiche Vita Flex 21 VAPZ beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/04/2025.*