



Pension Plan Pro POZ van AXA Belgium

PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN-NATUURLIJKE PERSONEN



Wie zijn de betrokken partijen?

De partijen zijn:

Eenzijds: de **verzekerde intekenaar (ook aangeslotene genoemd)**: dit is de natuurlijke persoon - **actief als zelfstandige, de meewerkende echtgenoot of de zelfstandige helper** - die is aangewezen in de bijzondere voorwaarden en die het contract sluit met de maatschappij. Op deze persoon rust het risico dat de verzekerde gebeurtenissen zich voordoen.

Anderzijds: **de maatschappij AXA Belgium**, de pensioeninstelling die tevens de hoedanigheid van verzekeraar heeft.

De pensioenovereenkomst heeft als doel een **aanvullend pensioen op te bouwen voor de verzekerde intekenaar, zowel bij leven naar aanleiding van de pensionering als bij overlijden vóór de pensionering.**

Bij effectieve pensionering krijgt de verzekerde intekenaar de opgebouwde reserves (inclusief eventuele winstdeling) uitgekeerd.

Bij overlijden voor pensionering van de verzekerde intekenaar, wordt de uitkering gestort naar de in het contract aangewezen begunstigde(n).

De uitkering bij overlijden hangt af van de optie die de verzekerde intekenaar heeft gekozen. De uitkering bij overlijden is minstens gelijk aan het bedrag van de opgebouwde reserve, eventueel vermeerderd met een kapitaal overlijden. De verschillende opties die worden aangeboden staan beschreven in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn op www.axa.be.

Deze pensioenovereenkomst kan worden **aangevuld met bijkomende verzekeringen** die het **overlijdensrisico door ongeval** en/of het **arbeidsongeschiktheidsrisico** dekken.

De dekking "**Overlijden door ongeval**" dekt het overlijden van de verzekerde intekenaar, als gevolg van een ongeval dat zich heeft voorgedaan in de 12 maanden voor dit overlijden.

De dekking "**arbeidsongeschiktheid**" stelt aan de verzekerde intekenaar een dekking "**Terugbetaling** (van de jaarlijkse premies)" en een dekking "**Rente bij arbeidsongeschiktheid**" voor. De dekking "Rente bij arbeidsongeschiktheid" kan enkel samen met de dekking "Terugbetaling (van de jaarlijkse premies)" worden afgesloten.

Het doel van de dekking arbeidsongeschiktheid is een **verlies van beroepsinkomen te vergoeden.**

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

Deze verzekering biedt de **mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen in een levensverzekering tak 21 (luik secure) en/of één of meerdere beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23 (luik invest).**

De **verdeling** tussen luik secure en/of luik invest wordt **bepaald door de verzekerde intekenaar**:
• ofwel volledig vrij
• ofwel op basis van een levenscyclus

Er zijn **2 strategieën** mogelijk bij de levenscyclus: de **gemengde strategie** (met investeringen deels in tak 21 en deels in tak 23) en de **investstrategie** (investeringen enkel in tak 23).

Binnen elke strategie kan er gekozen worden uit een **defensief, neutraal of dynamisch profiel** in functie van de risicobereidheid van de intekenaar.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Het financiële risico verbonden aan de levensverzekering tak 23 (luik invest) wordt gedragen door de verzekerde intekenaar.

Voor het luik secure (tak 21)

De **stortingen** en de **overdrachten** naar het luik secure, genieten een **gewaarborgde interestvoet**.

- De gewaarborgde interestvoet die op het ogenblik van onderschrijving in voege is wordt in de offerte gecommuniceerd en bevestigd, na daadwerkelijke onderschrijving van het contract in het welcome pack dat elke klant ontvangt.
- Momenteel is de gewaarborgde interestvoet gelijk aan **1,60%**.
- De gewaarborgde interestvoet wordt gegarandeerd tot 31/12 van elk kalenderjaar. Elke wijziging van de interestvoet zal aan de klant worden gecommuniceerd.
- Deze gewaarborgde interestvoet is van toepassing op elke nieuwe storting alsook op het geheel van de reeds opgebouwde reserves.
- In functie van de financiële resultaten van het algemeen fonds van AXA Belgium, kan de verzekeraar discretionair beslissen om bovenop de gewaarborgde interestvoet, ook een winstdeling toe te kennen voor een kalenderjaar.

De rendementen per kalenderjaar (zijnde de gewaarborgde interestvoet, verhoogd met de eventuele winstdeling) uit het verleden zijn beschikbaar bij elke makelaar.

Voor het luik invest (tak 23)

De **stortingen** en **overdrachten** naar dit luik worden belegd in **één of meerdere beleggingsfondsen** die worden aangeboden. Deze fondsen zijn beschreven in het beheersreglement dat deel uitmaakt van de contractuele documenten.

- Het rendement hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.
- Er is geen kapitaalsbescherming op dit luik.
- Voor meer informatie over de inventariswaarden van deze fondsen kan U terecht op www.axa.be, via "Fundfinder".
- Meer informatie over de fondsen zelf is terug te vinden in het beheersreglement. Dit reglement verstrekt ook informatie over de mogelijkheden tot overdracht tussen verschillende beleggingsfondsen van het luik invest, tot overdracht tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest en het luik secure, en de mogelijkheid tot vereffening of fusie van een beleggingsfonds van het luik invest.
- Dit reglement is consulteerbaar op www.axa.be of bij de verzekeringstussenpersoon.
- Het luik invest geeft geen recht op een winstdeling.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de **financiering van vastgoed**.

Er kan een voorschot op de prestaties genomen worden. De rechten van de pensioenovereenkomst kunnen ook in pand gegeven worden als zekerheid voor het verkrijgen van een hypothecair krediet bij een bank.

Het opgenomen **voorschot** op prestaties of de **inpandgeving** van pensioenrechten moeten dienen om de verzekerde intekenaar in staat te stellen een **onroerend goed** dat in de E.E.R. gelegen is te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen en dat belastbare inkomsten opbrengt.

Indien het vastgoed eerder uit het patrimonium van de verzekerde intekenaar verdwijnt dient het voorschot of de lening onmiddellijk te worden terugbetaald.

Er kan gekozen worden tussen twee types van voorschotten: **voorschotten met jaarlijkse interestbetaling** en **voorschotten met interestkapitalisatie**.

De verzekerde intekenaar kan **een voorschot** verkrijgen op de door het contract bepaalde uitkeringen van het **luik secure**.



Is de
financiering
van
vastgoed via
dit product
mogelijk?

Er kan geen voorschot verkregen worden op de uitkeringen van het luik invest of wanneer een levenscyclusstrategie van toepassing is op het contract.

Het minimale voorschotbedrag is 2 500 euro per contract.

Het maximumbedrag van het voorschot mag niet groter zijn dan de afkoopwaarde, rekening houdend met eventuele wettelijke inhoudingen.

De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

Het voorschot dient te worden terugbetaald uiterlijk op datum van uitbetaling van het pensioencontract aan de verzekeringsnemer.

Bij afkoop door de bank (in pandgeving) meer dan vijf jaar voor afloopdatum, zal een afkoopvergoeding van 5% afgehouden worden.

De verzekerde intekenaar bepaalt het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten evenals de betalingsmodaliteiten. Dit "jaarlijks streefbedrag van storting", dient minstens 500 euro te bedragen.

Dit bedrag kan worden vermeerderd op verzoek van de maatschappij indien deze onvoldoende blijkt om het eventuele risicokapitaal te verzekeren.

De verzekerde intekenaar doet de stortingen, voor een bepaald jaar uiterlijk op de laatste dag van het kalenderjaar.

In de pensioenovereenkomst kan voorzien worden in bijkomende stortingen, waarvan het bedrag dan vermeld is in de bijzondere voorwaarden.

Het totaal van de stortingen van een jaar mag weliswaar niet meer bedragen dan het maximumbedrag waarop de verzekerde intekenaar voor dat jaar fiscale voordelen kan genieten.

De pensioenovereenkomst wordt beëindigd bij het overlijden of de pensionering van de verzekerde intekenaar.

Deze mag, wettelijk gezien, slechts over de reserves van de pensioenovereenkomst beschikken bij de effectieve pensionering of vanaf de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijke pensioen als zelfstandige te verkrijgen.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd in geval van vereffening naar aanleiding van voormelde data.

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een POZ-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het gedeelte van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot op polis of een in pandgeving.

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, houdt de maatschappij een vergoeding in gelijk aan 5% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de reserve van het luik secure en 1% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de reserve van het luik invest.

Fiscaliteit van de bijdragen/premies

- **Belastingvermindering aan 30%** mits de voorwaarden van **de 80%-regel** zijn gerespecteerd.

De 80%-regel stelt dat het wettelijk pensioen en het extrawettelijk pensioen samen niet meer mogen bedragen dan 80% van het referentie-inkomen (gemiddelde van de drie vorige fiscale jaren), rekening houdend, binnen bepaalde beperkingen, met de gepresteerde en nog te presteren dienstjaren.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdrage betaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserve overdracht mogelijk?



Welke fiscaliteit is van toepassing?

- De taks op de bijdrage/premie "leven en overlijden" (overlijden door ongeval inbegrepen): 4,40%
- De taks op de premie voor de aanvullende verzekering arbeidsongeschiktheid: 9,25%

Fiscaliteit van de prestaties

- **Het parafiscaal en fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering**

Parafiscale inhoudingen (op kapitaal en winstdeling):

- o Riziv-bijdrage van 3,55% op voorwaarde dat:
 - begunstigde = verzekerde of
 - begunstigde = echtgeno(o)t(e) <> wettelijke samenwonende
- o Solidariteitsbijdrage max 2%

Fiscale inhoudingen (op kapitaal na aftrek van de parafiscale inhoudingen en winstdeling): **vereffening onder de vorm van een kapitaal.**

- o Afzonderlijke belasting aan 10% indien vereffening
 - Vanaf de leeftijd waarop men voldoet aan de voorwaarden om al dan niet vervroegd rustpensioen op te nemen;
 - Bij overlijden.
- o Indien voorwaarden niet vervuld zijn : 33%

Fiscale inhoudingen: vereffening onder de vorm van een rente:

Na fiscale en parafiscale inhoudingen zoals bij uitkering kapitaal: omzetting in rentecontract met prijsgeve van kapitaal: afzonderlijke jaarlijkse belasting van 30% op 3% van prijsgegeven kapitaal.

- **Fiscaal regime voor de bijkomende dekking arbeidsongeschiktheid:** belast als vervangingsinkomen.

Successierechten

In geval van overlijden zijn successierechten van toepassing.

Er worden kosten geheven op de bijdragen en de reserves:

- De **instapkosten** op de bijdragen: maximale kost van 6%; De effectieve aangerekende instapkosten worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.
- De **beheerkosten** op de reserve:
 - o Maandelijks wordt een beheerkost van 2 euro aangerekend op de reserve van het luik secure (tak 21).
 - o Op het luik invest (tak 23) worden de beheerkosten aangerekend op de inventariswaarde van het fonds. De effectieve beheerkost voor elk fonds is terug te vinden in het Beheersreglement. Deze kosten schommelen tussen 0,30% en 1% op jaarbasis.

De intekenaar kan op elk moment de overdracht vragen van:

- De volledige of een deel van de reserve van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar het luik secure en omgekeerd.
- Alle eenheden of een deel van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van het luik invest.
- Reserves ten gevolge van een wijziging van de gekozen gemengde levenscyclusstrategie naar een levenscyclusstrategie in invest, of omgekeerd.
- Reserves ten gevolge van een verandering van een levenscyclusstrategie, binnen een zelfde type van levenscyclusstrategie (gemengd of invest), te wijten aan een wijziging van de risicobereidheid (defensief, neutraal, dynamisch).



Welke zijn de kosten?

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de aflooptdatum van het contract plaatsvindt, past de maatschappij een vergoeding toe gelijk aan 5% van de overgedragen reserve van het luik secure en 1% van de overgedragen reserves van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, met uitzondering van de eerste verandering van een levenscyclusstrategie wegens wijziging van de risicobereidheid.

Per kalenderjaar heeft de intekenaar recht op één kosteloze overdracht naar het luik secure of tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest.

Elk jaar, voorzover hij het voorgaande kalenderjaar premies heeft gestort, ontvangt de verzekerde intekenaar, naar keuze op een papieren of elektronische drager, een overzicht hoe zijn pensioenreserves in deze pensioenovereenkomst worden opgebouwd en evolueren.

De informatie op deze pensioenfiche is ook terug te vinden op www.mypension.be.

Via de website www.axa.be kan een potentiële klant, vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie terugvinden over het product.

Gelieve meer informatie terug te vinden over **duurzame financiering**:

Pension Plan Pro POZ is een duurzaam product dat ecologische of sociale kenmerken promoot (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Gelieve meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken terug te vinden in de precontractuele ESG-infociche dat beschikbaar is op de website van AXA via de volgende link: axa.be/duurzaamheid of neem contact op met uw verzekeringstussenpersoon.

In deze precontractuele ESG-infociche vindt u onder meer terug of Pension Plan Pro POZ :

- duurzame beleggingen zal verrichten;
- dan wel ecologische of sociale kenmerken promoot zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft.

Ieder probleem met betrekking tot de pensioenovereenkomst kan door de verzekerde intekenaar of een betrokken derde worden voorgelegd aan de betrokken dienst van de pensioeninstelling, ofwel rechtstreeks, ofwel via zijn gebruikelijke tussenpersoon.

Indien de klager het standpunt van de pensioeninstelling niet deelt, kan hij een beroep doen op de dienst "Customer Protection" van de pensioeninstelling, Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: customer.protection@axa.be.

Indien de klager vindt dat hij op die manier niet de beste oplossing heeft verkregen, kan hij terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, website: www.ombudsman.as.

De aanvraag tot tussenkomst van een van deze diensten of instellingen doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de betrokken persoon om een rechtsvordering in te stellen.



Hoe gebeurt de informatie verstrekking ?



Wat met klachten over het product?

AXA Belgium NV, Naamloze Vennootschap, NBB-erkenning 0039 (KB 04-07-1979, BS 14-07-1979), Maatschappelijke zetel: Troonplein, 1, 1000 Brussel, België, Tel.: 02 678 61 11, website: www.axa.be, KBO nr.: BTW BE 0404 483 367. AXA Belgium SA is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infociche Pension Plan Pro POZ beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2024.