



## Belfius Business Self Employed Flex

### PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGE NATUURLIJKE PERSONEN POZ



Wie zijn de betrokken partijen?

Het product Belfius Business Self Employed Flex is bedoeld voor zelfstandigen als natuurlijk persoon, meewerkende echtgenoten of zelfstandig helpers.

Verzekeringnemer = de zelfstandige  
Verzekerde = de zelfstandige  
Begunstigde bij leven = de zelfstandige  
Begunstigde(n) bij overlijden: aangewezen door de verzekeringnemer zelf  
Pensioeninstelling = Belfius Insurance



Welke prestaties zijn voorzien?

Met de pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (natuurlijk persoon) kan de verzekeringnemer een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen.

Belfius Business Self Employed Flex biedt de verzekeringnemer de keuze om de bijdragen te beleggen in tak 21 of tak 23.  
De verdeelsleutel tussen tak 21 en tak 23 en tussen de fondsen van tak 23 onderling is vrij te kiezen.  
Die keuze kan op ieder ogenblik worden herzien, zowel voor de toekomstige premies als voor de reeds opgebouwde reserves.

- In tak 21 stemt het verzekerd kapitaal overeen met de kapitalisatie van de premies aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting. Daarbovenop kan elk jaar een winstdeling worden uitgekeerd, die eveneens gekapitaliseerd wordt aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing bij toekenning. Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde het bedrag van het op dat ogenblik opgebouwde spaartegoed.
- In tak 23 heeft de verzekeringnemer de keuze tussen 19 beschikbare externe fondsen waarin de premies kunnen belegd worden. Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde een bedrag dat overeenstemt met de waarde van de fondsen op dat moment.

De overeenkomst kan voorzien in een minimumkapitaal bij overlijden (optioneel), de zogenoemde "formule Security".  
In dat geval ontvangt de begunstigde bij overlijden het verzekerd overlijdenskapitaal of de reserve, indien deze dat kapitaal overschrijft.

De verzekeringnemer kan als optie ook een aanvullende waarborg afsluiten die voorziet in een premievrijstelling of een gewaarborgd inkomen ten gevolge van arbeidsongeschiktheid.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Belfius Business Self Employee Flex biedt de verzekeringnemer de keuze om de premies te beleggen in Tak 21 of in Tak 23.

#### In tak 21

- De gewaarborgde rentevoet  
De gewaarborgde rentevoet bedraagt actueel 1,00% op de gestorte nettopremie voor de overeenkomsten met een looptijd van 8 jaar of meer.  
Op toekomstige stortingen zal de gewaarborgde rentevoet (volgens de looptijd) van het ogenblik van de storting worden toegepast.  
Voor elke gestorte premie is de rentevoet gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst, d.w.z. in principe tot de effectieve aanvangsdatum van het rustpensioen gelinkt aan de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de

vestiging van de prestaties. De rentevoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen.

Elke gestorte premie wordt gekapitaliseerd vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de maatschappij

- **Winstdeling**  
Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan Belfius Insurance, afhankelijk van haar resultaten, jaarlijks winstdeling uitkeren. Het recht op winstdeling hangt af van een discretionaire beslissing van de verzekeraar. Winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.  
Bij de jaarlijkse afsluit van het boekjaar bepaalt Belfius Insurance in voorkomend geval het winstdelingspercentage volgens een technisch verdelingsplan dat aan het (de) bevoegde toezichtorga(n)en wordt bezorgd.  
De winstdeling wordt toegekend aan overeenkomsten die in voege zijn op 31 december van het desbetreffende jaar en is verworven op 1 januari daarna. De toekenning van de winstdeling dient goedgekeurd te worden door de Algemene Vergadering van Belfius Insurance.

#### In Tak 23

Voor meer informatie over de fondsen van het luik Tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.belfius.be](http://www.belfius.be).

Het rendement van het contract hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.

Het betreft een overeenkomst zonder kapitaalbescherming, noch gewaarborgd rendement voor het luik tak 23.

Voor meer info, zie de algemene voorwaarden

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed. De overeenkomst kan in pand gegeven worden bij een kredietinstelling of kan het voorwerp uitmaken van een voorschot.

Het voorschot en de lening moeten dienen om een in de EER gelegen onroerend goed dat belastbare inkomsten opbrengt te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Het onroerend goed moet toebehoren aan de zelfstandige verzekeringnemer (als volle eigenaar).

Het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald zodra het goed uit het vermogen van de zelfstandige verdwijnt.

Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het luik tak 21 van de overeenkomst.

Het minimale voorschotbedrag is 10.000 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.

De minimumpremie bedraagt 300 euro per jaar of 100 euro per maand.

De maximumpremie wordt begrensd door de fiscale "80%-regel". Belfius Insurance berekent het maximumbedrag dat de zelfstandige als beroepskosten kan aangegeven op basis van de inlichtingen die de verzekeringnemer haar heeft bezorgd.

Belfius Insurance stelt voor de premies maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks te storten.

De overeenkomst kan voorzien in (eenmalige of periodieke) inhaalpremies binnen de limieten



*Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?*



*Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?*

van de 80%-regel.

Er wordt systematisch een aanbod voorgesteld dat aangepast is aan de persoonlijke situatie van de verzekeringsnemer.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De overeenkomst moet verplicht worden vereffend op het moment dat het rustpensioen, gelinkt aan de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de prestaties, effectief ingaat, of bij het overlijden van de zelfstandige. Er worden geen uitstapkosten aangerekend.

Een afkoop is mogelijk vanaf het moment dat de zelfstandige zijn wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf de datum waarop de zelfstandige de voorwaarden vervult om met vervroegd rustpensioen te gaan. Er zijn kosten verbonden aan een afkoop (zie hierna).



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De in deze overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een andere pensioeninstelling voor een pensioenproduct van hetzelfde type.

In dat geval worden afkoopkosten aangerekend.

De volgende informatie wordt enkel ten indicatieve titel en als niet volledig verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en /of interpretatie van de fiscale regelgeving/wetgeving.

De premies geven recht op 30% belastingvermindering. Het premiebedrag dat hiervoor in aanmerking komt wordt bepaald door een aangepaste 80%-grens.

De premies worden in aanmerking genomen voor de vermindering in de mate dat de wettelijke en aanvullende pensioenen ingeval van pensioen, uitgedrukt in jaarlijkse rente en gebaseerd op een normale beroepsloopbaanduur van 40 jaar, 80% van het referentie-inkomen niet overschrijden.

Het referentie-inkomen is gelijk aan het gemiddelde van de inkomsten van de zelfstandige, zoals bedoeld in de artikels 23, §1er, 1° en 2° WIB (baten en winsten), en 30, 3° WIB (bezoldigingen van de meewerkende echtgenoot), tijdens de 3 voorgaande belastbare periodes, met uitzondering van de meerwaarden, na aftrek van de beroepskosten, andere dan bedoeld in artikel 52, 7°, en 7°bis WIB.

- De premie van de hoofdverzekering is onderworpen aan een taks van 4,4%. De premie van de aanvullende verzekering is onderworpen aan een taks van 9,25.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Op het einde van de overeenkomst (bij de betaling) zullen sociale bijdragen en een belasting verschuldigd zijn:

- een RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal (winstdeling inbegrepen), als de storting ten voordele van de zelfstandige zelf of van zijn begunstigde echtgeno(o)t(e) bij overlijden is;
- een pensioensolidariteitsbijdrage van maximaal 2%. De definitieve bijdrage wordt gezamenlijk berekend voor alle wettelijke en bovenwettelijke pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).
- Na die twee inhoudingen wordt het totale kapitaal, exclusief winstdeling, ten vroegste uitbetaald op de leeftijd van het vervroegd pensioen of bij overlijden van de zelfstandige, onderworpen aan een inkomstenbelasting van 10% (bedrijfsvoorheffing van 10,09%), behalve indien de globalisatie voordeliger is. Indien het kapitaal betaald wordt onder andere omstandigheden, is het belastbaar aan 33% (bedrijfsvoorheffing van 33,31%), behalve indien de globalisatie voordeliger is. Het kapitaal of de afkoopwaarde van het contract, die het voorwerp hebben uitgemaakt van een voorschot of die gediend hebben om een hypothecaire lening te waarborgen of weder samen te stellen, worden, onder bepaalde voorwaarden en binnen een bepaalde limiet, belast onder de vorm van omzetting in fictieve rentes.

Successierechten / successiebelastingen

De wettelijke bepalingen en Belgische reglementeringen zijn van toepassing.

Instapkosten: maximaal 6% op elke storting (premie)

Voor de reserves in het luik tak 21:

Maandelijks wordt een beheerskost van 0,01% van de reserve afgehouden.

Voor de reserves in het luik tak 23:

De beheerskosten voor het luik Tak 23 zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggings-fondsen. Voor meer informatie over de kosten van het luik Tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.belfius.be](http://www.belfius.be)

Bij overdracht tussen interne beleggingsfondsen in tak 23 (omzetting):

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- 1 keer om de 12 maanden is een kosteloze omzetting mogelijk.

Bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd (arbitrage) :

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- tijdens de laatste 10 jaar van de overeenkomst is 1 keer om de 12 maanden een kosteloze arbitrage van tak 23 naar tak 21 mogelijk.

Bij arbitrage van tak 21 naar tak 23 kan de Maatschappij een conjuncturele vergoeding voor interne overdracht aanrekenen, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

Bij overdracht naar een andere pensioeninstelling worden afkoopkosten van 5% aangerekend. De afkoopvergoeding wordt teruggebracht tot 4%, 3%, 2% of 1% als de verrichting wordt gedaan in respectievelijk het 4de laatste, 3de laatste, voorlaatste of laatste jaar vóór de einddatum van het contract, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd, basis 1998 = 100).

Er wordt elk jaar een "pensioenfiche" verstuurd naar de zelfstandige. Deze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst: de verworven reserve (wat de zelfstandige al gespaard heeft), het pensioenkapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van de overeenkomst en de toegekende winstdeling.

U vindt dezelfde informatie op "MyPension".

Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende interne beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, dat in een Belfius-kantoor kan geconsulteerd worden, of op [www.belfius.be](http://www.belfius.be)

U kan uw klacht in eerste instantie richten aan uw kantoor, uw relatiebeheerder of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of per e-mail naar [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be).

U kan zich ook wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel ( [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be)).

Bent u niet tevreden met het antwoord, dan kan u zich vervolgens wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) – e-mail: [Www.ombudsman.as](mailto:Www.ombudsman.as) – e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)).



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



Wat met klachten over het product?