Agenia Business VAPZ
van ACM Belgium Life NV
www.acm.be

VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN

Wie zijn de betrokken partijen ?

Deze Agenia Business VAPZ-verzekering is een levensverzekering met een gewaarborgde rentevoet en kapitaalgarantie, die zich richt tot de verzekerde intekenaar van 18 tot 65 jaar.

- De verzekeringnemer is een zelfstandige in hoofdberoep of in bijberoep, of een zelfstandige helper in hoofdberoep of in bijberoep die sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd is die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep, of een meewerkende echtgenoot met een volledig fiscaal sociaal zekerheidsstatuut, die in België werkt en die zijn of haar pensioen wenst aan te vullen. De verzekeringnemer is tevens de verzekerde op wie het risico van het zich voordoen van de gebeurtenissen rust.
- De begunstigde bij leven of bij arbeidsongeschiktheid is de verzekerde. De begunstigde(n) bij overlijden van de verzekerde wordt (worden) vrijelijk door de verzekeringnemer aangewezen.
- De onderneming ACM Belgium Life NV is de pensioeninstelling die de hoedanigheid heeft van verzekeraar en de pensioentoezegging uitvoert.

Welke prestaties zijn voorzien ?

Het doel van de pensioenovereenkomst is het voorzien in een aanvullend pensioen zowel bij leven, namelijk pensionering, als bij overlijden voor de pensionering-hoofdwaarborgen. Deze aanvullende pensioenovereenkomst kan worden aangevuld met bijkomende verzekeringen - optionele aanvullende waarborgen - die het risico van overlijden en/of volledige arbeidsongeschiktheid dekken.

Hoofdwaarborgen
Als de verzekerde de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, garandeert ACM Belgium Life NV hem de uitkering van het totale gespaarde bedrag, ook reserve genoemd. De reserve bestaat uit het totaal van de nettopremies (na aftrek van taksen en kosten, en van premies voor eventuele aanvullende waarborgen) plus de verkregen winstdelingen.

Bij overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst wordt de opgebouwde reserve op het ogenblik van het overlijden uitgekeerd aan de begunstigde.

Optionele aanvullende waarborgen
Agenia Business VAPZ biedt de mogelijkheid om in te tekenen op aanvullende waarborgen die hieronder worden beschreven. Deze kunnen alleen worden afgesloten in combinatie met de hoofdwaarborgen.

- **Overlijdenskapitaal**: In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst garandeert de verzekeraar de uitkering van het gestipuleerde bedrag in de bijzondere voorwaarden aan de aangewezen begunstigde(n), indien dit hoger is dan het totale bedrag van de reserve.

- **Volledige arbeidsongeschiktheid:**
  - Premievrijstelling: In geval van tijdelijke volledige arbeidsongeschiktheid met een invaliditeitsgraad van minimum 67% zal de verzekeraar tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid tussenkomen door de betalingen van de verzekeringspremies over te nemen (na een carenztijd van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze).
  - Rente: In geval van tijdelijke volledige arbeidsongeschiktheid van de verzekerde met een invaliditeitsgraad van minimum 67% garandeert de verzekeraar de betaling van een maandelijkse rente om het financiële risico van een inkomensdaling te dekken. De verzekerde intekenaar kiest, bij de intekening, het forfaitaire bedrag dat hij als maandelijkse rente kan ontvangen (maximaal 80% van het brutojaarloon, met een absolute limiet van € 120.000 jaarlijkse rente). De rente wordt betaald op het einde van elke maand van arbeidsongeschiktheid. De betaling is beperkt in de tijd voor bepaalde psychologische en functionele aandoeningen (na een carenztijd van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze).

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties door de algemene voorwaarden van dit product te raadplegen, beschikbaar op www.acm.be.

Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Gewaarborgde rentevoet:

Dit type product is een verzekering van tak 21 met een huidige jaarlijkse gewaarborgde rentevoet van 1,5% die van toepassing is op de nettopremie. De gewaarborgde rentevoet is gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst en elke wijziging van de gewaarborgde rentevoet zal aan de klant worden medegedeeld.

Winstdeling:

Eenmaal per jaar zal, onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV, een winstdeling kunnen worden toegekend door de verzekeraar voor elke betaalde premie over het voorbije jaar, zoals beschreven in het winstdelingsplan dat bij de NBB is neergelegd. De uiteindelijke winstdeling zal worden toegevoegd aan de reserve van het voorgaande jaar, d.w.z. op 31 december van het voorgaande jaar en raadpleegbaar bij de verzekeraar.

De definitieve winstdeling kan verschillen en variëren van jaar tot jaar, afhankelijk van de economische conjunctuur en de marktsituatie. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk kalenderjaar veranderen.

Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking worden genomen voor de financiering van vastgoed.

De aangeslotene kan een voorschot op uitkeringen vragen, de inpandgeving van zijn pensioenrechten of om gebruikmaking van de afkoopwaarde om een hypothecaire lening te reconstitueren teneinde hem in staat te stellen onroerende goederen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen die in de Europese Economische Ruimte zijn gelegen en belastbare inkomsten voortbrengen.

Het maximumbedrag van het voorschot mag niet hoger zijn dan 65% van het bedrag van de reeds gefinancierde pensioenreserves, gewaardeerd op de datum van het voorschot.

De voorschotaanvraag zal de voorwaarden vermelden waaronder dit voorschot wordt toegekend, alsmede de raming van het nettovoorschot. Het te betalen nettobedrag wordt herberekend op basis van de datum van het voorschot.

Het voorschot of de lening moet worden terugbetaald zodra de verzekerde intekenaar het vastgoed niet meer bezit.

Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De minimumpremie voor de garanties in geval van leven en in geval van overlijden (inclusief premies voor eventuele aanvullende garanties en eventuele taksen op de premies) bedraagt 100 euro per jaar.

De premie voor de garanties wordt bepaald door het percentage van het geïndexeerde netto beroepsinkomen van drie jaar geleden. Het percentage is vastgesteld op 8,50%. De maximumbijdrage wordt bovendien ook elk jaar wettelijk vastgesteld en geplafonneerd op een absoluut bedrag.

De periodiciteit van de premies is vrij en kan maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.

Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De overeenkomst eindigt bij overlijden of pensionering van de verzekerde intekenaar.

Volledige vervroegde afkoop

Een kosteloze vervroegde uitbetaling voor het einde van de overeenkomst is mogelijk vanaf het moment dat de verzekerde de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of van zodra hij aan de voorwaarden voldoet om op vervroegd pensioen te gaan, maar beroepsmatig actief is gebleven en nog geen wettelijk pensioen ontvangt.

Is een reserveoverdracht mogelijk?

De in het kader van deze VAPZ-overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar eenzelfde soort VAPZ-overeenkomst met een andere pensioeninstelling.

De overdracht van reserves is beperkt tot dat deel van de reserves dat niet is voorgeschoten of verpand of dat niet is toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecaire lening.

De hiervoor voorziene modaliteiten zijn beschreven in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn op www.acm.be.

Welke fiscaliteit is van toepassing?

Fiscaliteit van de premies

De zelfstandige geniet van een fiscaal voordeel op de premies voor de hoofdwaarborgen en de aanvullende waarborgen:

Wat het belastingvoordeel op de premies voor de ***hoofdwaarborgen*** (pensioenopbouw) betreft, zijn de premies aftrekbaar van het belastbaar inkomen tegen marginaal tarief als beroepskosten, evenals de

socialezekerheidsbijdragen, op voorwaarde dat de zelfstandige de verschuldigde sociale bijdragen heeft betaald voor het betrokken jaar en dat de VAPZ-premies uiterlijk op 31 december van het inkomstenjaar worden betaald.

De betaalde premies voor de ***aanvullende waarborgen*** 'premievrijstelling' en 'rente arbeidsongeschiktheid' zijn voor de verzekerde aftrekbaar als beroepskosten, op voorwaarde dat hij zijn werkelijke kosten bewijst.

Premietaksen

Er is geen enkele taks op de premies voor de hoofdwaarborgen.

Indien een dekking 'arbeidsongeschiktheid' wordt afgesloten, wordt een taks van 9,60% geheven op de betaalde premies voor deze dekking.

Belastingheffing op de uitkering op het einde van de overeenkomst

- RIZIV-afhouding: 3,55%;
- Solidariteitsbijdrage: 2%;
- Belast als een fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief winstdeling.
  De fictieve rente wordt berekend op 80% van het belastbare pensioenkapitaal indien het kapitaal niet wordt uitbetaald voor:
  - de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde en hij effectief tot dat moment actief is gebleven;
  - OF voordat de verzekerde voldeed aan de voorwaarden voor het bereiken van een volledige loopbaan volgens de wetgeving en hij effectief tot dat moment actief is gebleven.
  - De belastbare periode (tegen het marginaal tarief) van de fictieve rente strekt zich uit over
    o 10 jaar => begunstigde >65 jaar
    o 13 jaar => begunstigde <65 jaar

Belastingheffing op de uitkering in geval van vroegtijdig overlijden

- RIZIV-afhouding: 3,55%, alleen in het geval dat de langstlevende echtgenoot de begunstigde is;
- Solidariteitsbijdrage: 2%, alleen in het geval dat de langstlevende echtgenoot de begunstigde is;
- Belast als een fictieve rente berekend op het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling, ten laste van de begunstigde(n).
  De fictieve rente wordt berekend op 80% van het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling in geval van:
  - overlijden voor het einde van de overeenkomst en in geval van vereffening vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of vanaf de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan
  - EN als de aangeslotene effectief actief is gebleven tot die leeftijd.
  - De belastbare periode (tegen het marginaal tarief) van de fictieve rente strekt zich uit over
    o 10 jaar => begunstigde >65 jaar
    o 13 jaar => begunstigde <65 jaar

Belastingheffing op uitkeringen wegens arbeidsongeschiktheid
De uitbetaling van de aanvullende waarborg Rente wegens arbeidsongeschiktheid is belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioeninkomen.

Successierechten
De uitbetaling in geval van overlijden is onderworpen aan successierechten.



Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de premies, reserves en voorschotten.

Instapkosten

Maximaal 5,5% op de premies voor de hoofdwaarborgen (exclusief premietaksen)

Lopende kosten

- Tak 21: bedragen op jaarbasis tot maximaal 0,25%. Ze worden maandelijks afgehouden van de totale reserve van de overeenkomst.

Overdrachtskosten

In geval van overdracht naar een andere pensioeninstelling bedraagt de uittredingskost 5% van de theoretische afkoopwaarde van de overeenkomst, maar degressief gedurende de laatste 5 jaar. De uittredingskost bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% indien de afkoop respectievelijk 5, 4, 3, 2 jaar of het laatste jaar voor de einddatum van de overeenkomst plaatsvindt, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (1988 = 100).

Lopende kosten op de voorschotten

Vaste kost van 125 euro (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (1988 = 100) en jaarlijkse kost van 0,50% op het opgenomen bedrag.

Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

De beslissing om op dit product in te tekenen is genomen op basis van een volledige analyse van dit document en van de algemene voorwaarden van het product, die aanvullende informatie bevatten en gratis beschikbaar zijn bij uw Beobank NV/SA verzekeringstussenpersoon, op www.acm.be en op www.beobank.be.

Elk jaar wordt de zelfstandige via een pensioenfiche op de hoogte gebracht van de stand van het aanvullend pensioen dat hij al heeft opgebouwd. Het overzicht beschrijft de stand van de overeenkomst op 01/01 van het desbetreffend jaar en informeert in het bijzonder over het bedrag van de verworven uitkeringen en reserves, alsmede over het huidige niveau van financiering van het pensioenstelsel.

Een fiscaal attest zal aan de zelfstandige worden toegezonden overeenkomstig de toepasselijke belastingwetgeving.

U kunt de stand van de gegevens met betrekking tot uw aanvullende pensioenen op 1 januari raadplegen op uw jaarlijkse pensioenfiche en op www.mypension.be/nl.

Een fiscaal attest zal naar de zelfstandige worden verzonden overeenkomstig de toepasselijke fiscale wetgeving.

Wat met klachten over het product?

Klachten kunnen gericht worden aan ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 te 1000 Brussel of via e-mail naar complaintslife@acm.be.
Alle klachten worden bestudeerd door de verantwoordelijke voor het klachtenbeheer bij ACM Belgium Life NV. Deze analyseert uw klacht en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van ACM Belgium Life NV, of met eventuele andere betrokken personen of diensten, teneinde een billijk antwoord te formuleren op uw klacht.

Wanneer ons antwoord op uw klacht u niet tevreden stelt, kunt u zich tevens richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be) op het volgende adres:
de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be, onverminderd de mogelijkheid een gerechtelijke procedure aan te spannen

ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 - 1000 Brussel, www.acm.be
Tel: 02 789 42 00, Fax: 02 789 42 01, BTW-(BE)-0403-217-320 RPR Brussel
Verzekeringsonderneming naar Belgisch recht die erkend is door de NBB onder code 0956 voor het uitoefenen van de activiteiten « Leven », namelijk de takken 1a, 2, 21, 22, 23, 26 en 27.

Deze overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht.

Deze infofiche « Agenia Business VAPZ » beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 12/10/2026.

Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.