

Fiche P&V VAPZ

De troeven van P&V VAPZ

Met het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) spaart u voor later, maar geniet u vandaag al van lagere sociale bijdragen en lagere belastingen.

Een combinatie van een gewaarborgd rendement in tak 21 en een investering in een tak 23-fonds

P&V VAPZ is een levensverzekering naar Belgisch recht met een gewaarborgd rendement (tak 21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan één beleggingsfonds, het Dynamic Multi Fund (tak 23).

Formule 1: tak 21

Het rendement bestaat uit een gewaarborgd rendement, eventueel vermeerderd met een variabele winstdeling.

- Gewaarborgd rendement: 1,7% of 0%. De rentevoet kan wijzigen voor toekomstige stortingen.
- Winstdeelname: Op basis van de resultaten en de economische toestand, kan de verzekeraar jaarlijks zonder enige verplichting zelf beslissen om een niet-gegarandeerde winstdeelname toe te kennen.

Formule 2: Combinatie tak 21 en tak 23

Een gedeelte van uw premie wordt in het tak 23-beleggingsfonds Dynamic Multi Fund geïnvesteerd:

- Premiegedeelte bestemd voor het tak 23-gedeelte: 25% van de premie
- De (resterende) duurtijd tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde bedraagt minimaal 10 jaar
- Het tak 23-gedeelte geeft geen recht op winstdeelname
- Voor tak 23 biedt P&V geen rendements- of kapitaalsgarantie



Verzekeringen

Wettelijke garantie

U heeft de garantie dat P&V u op einddatum minimaal de totaal gestorte spaarpremie terug zal storten. Bij pensionering binnen de 5 jaar na sluiten van de VAPZ-overeenkomst geldt deze garantie niet.

Bij een keuze voor premiestortingen in het tak 23-gedeelte bepaalt P&V omwille van deze wettelijke garantie de premieverdeling en kan dit voor toekomstige stortingen wijzingen. Naar het einde van het contract toe wordt dit percentage afgebouwd en voert de maatschappij een periodieke automatische overdracht door van reserves van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte ("Soft Landing"). Een overdracht van reserves binnen de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer is niet toegelaten. Meer informatie vindt u in het document "[Risicobeheersingsbeleid tak 23](#)".

Duurzaam

P&V VAPZ is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft. Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.pv.be/nl/particulier/ons-duurzaamheidsbeleid.

Fiscaliteit: U recupereert tot 63% van uw bijdrage

- **Premie:** Er is geen premietaks; de bijdrage is aftrekbaar als sociale bijdrage op voorwaarde dat alle verschuldigde sociale bijdragen volledig en tijdig zijn betaald. Uw maximaal voordeel kan oplopen tot 63%.
- **Uitkering:** Het eindkapitaal wordt, na aftrek RIZIV-bijdrage (3,55%) en de solidariteitsbijdrage (0-2%), belast op basis van een fictieve rente gedurende 10 of 13 jaar. De eventuele winstdeelname is enkel onderworpen aan de riziv- en solidariteitsbijdrage.

Premie en duurtijd

Premie:

- VAPZ: minimum 100 € en maximum 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een plafond van 3.965,77 euro (in 2024)
- Sociaal VAPZ: minimum 111,11 € en maximum 9,40% van het bruto beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een plafond van 4.562,82 euro (in 2024)

Duurtijd: Minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde

Kosten en belangrijkste risico's

Kosten:

- **Instapkosten:** Maximaal 6,5%
- **Beheerskosten tak 21:** 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement hoger dan 0% en 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%.
- **Beheerskosten tak 23:** 1,25% (verrekend in de inventariswaarde)
- **Uitstapkosten:** Er zijn geen uitstapkosten bij de effectieve pensionering van de verzekerde. Bij toegelaten afkoop voor pensionering kan een uitstapkost worden ingehouden van maximum 5% en minimum 75 € (geïndexeerd bedrag).

Belangrijkste risico's:

- **Faillissementsrisico:** Na toepassing van het wettelijk voorrecht loopt de verzekeringnemer bij faillissement van P&V het risico dat hij zijn opgebouwde reserves (kapitaal) niet, of slechts gedeeltelijk terugkrijgt.
- **Risico's verbonden aan tak 23:** Het voornaamste risico is het marktrisico dat afhankelijk van het geselecteerde fondstype kan bestaan uit het beursrisico, het renterisico, het kredietrisico en het wisselkoersrisico. Het liquiditeitsrisico en het operationele risico zijn andere voorbeelden van risico's die de fondsen van tak 23 kunnen lopen.

Cijfervoorbeeld

Een 37-jarige zelfstandige stort tot 67 jaar jaarlijks € 3.966 in een VAPZ. Zijn inkomen bedraagt 60.000 €.

Voorbeeld

Beleggingskeuze	75% tak 21	25% Dynamic Multi Fund (tak 23)
Raming rendement	1,7%	4,79%

Premie

Jaarlijkse premie	€ 3.966
Sociaal voordeel (20,5%)	- € 813
Fiscaal voordeel (50%)	- € 1.576
Netto premie per jaar	= € 1.576

Kapitaal op einddatum

Opgebouwd kapitaal op 67 jaar	€ 183.698
Riziv-bijdrage	- € 6.521
Solidariteitsbijdrage	- € 3.674
Belasting ¹	- € 34.701

Netto investering op einddatum (x 30 j) (A)

€ 47.292

Netto kapitaal (B)

€ 138.802

Rendement

Opbrengst (B) – (A)	€ 91.511
Jaarlijks rendement	6,25%

¹ Geschatte afhouding fictieve rente, uitgaande van een marginale aanslagvoet van 40%. Gedurende tien jaar wordt 5% van het pensioenkapitaal meegeteld in het belastbaar inkomen.

In het voorbeeld werd rekening gehouden met de maximale instapkost en de beheerskosten. Alle kosten en risico's zijn terug te vinden in de infofiche tweede pijler.

VAPZ is een levensverzekering naar Belgisch recht met een bepaalde duur. De looptijd is vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Dit document is puur informatief. Het engageert P&V op geen enkele manier. Gelieve alle precontractuele info door te nemen voor u een contract tekent. U vindt deze op www.pv.be/professioneel/vapz of bij uw P&V-adviseur. Voor een offerte of advies op maat kan u terecht bij uw P&V-adviseur. Hij brengt uw persoonlijke situatie en wensen in kaart en kiest samen met u de beste formule.

Als klant bent u beschermd door de gedragsregels inzake verzekeringen. Bij klachten kunt u contact opnemen met uw verzekeringstussenpersoon of de afdeling Klachtenmanagement via e-mail: klacht@pv.be of post: Klachtenmanagement P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel. U kunt ook de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via www.ombudsman-insurance.be.