



Wie zijn de betrokken partijen?

De Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (combinatie tak21 en/of tak23) is bestemd voor de **zelfstandige-natuurlijke persoon (verzekeringnemer en verzekerde)** die op middellange of lange termijn wil investeren met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen aan fiscaal interessante voorwaarden. De begunstigde bij leven is de zelfstandige die vrij de begunstigde(n) bij overlijden kan kiezen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborgen

Bij leven van de verzekerde:

- De levensverzekering waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de begunstigde.
- In het tak21-gedeelte is dit de reserve opgebouwinstdeelname via de gewaarborgde intrestvoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwinstdeelname via de verworven winstdeelname.
- In het tak23-gedeelte is dit de reserve samengesteld door de totale waarde van de eenheden van de gekozen beleggingsfondsen toegewezen aan de overeenkomst.

Bij overlijden van de verzekerde voor de pensioenleeftijd:

- De begunstigde bij overlijden ontvangt de totale spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.
- Bijkomende waarborg (optioneel): de begunstigde bij overlijden ontvangt het maximum van het kapitaal overlijden, vermeld in de bijzondere voorwaarden, en de spaarreserve gevestigd op het moment van het overlijden.

Aanvullende waarborgen – Optioneel

- Ongevallen: de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een ongeval
- Premieterugbetaling bij arbeidsongeschiktheid: teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.
- Arbeidsongeschiktheidsrente: storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborgen zijn er uitgesloten risico's, zoals zelfmoord in het eerste jaar, opzettelijke feiten, ... Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

De POZ is een levensverzekering met een gewaarborgd rendement (tak21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan één of meerdere beleggingsfondsen (tak23). Een combinatie van beide is mogelijk, op voorwaarde dat er minimaal 10% van de premie in één tak gestort wordt.

Gedeelte tak 21

Gewaarborgde intrestvoet

Naar keuze: 1,70% of 0% (deze keuze is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 01/05/2023.)

De intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van het contract, indien er geen overdracht gebeurt.

De intrestvoet kan wijzigen tijdens de looptijd van het contract, een wijziging heeft uitsluitend invloed op de toekomstige stortingen.

De premie wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van P&V, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd? (vervolg)

Winstdeelname

Op basis van de resultaten en de economische toestand, beslist de Algemene Vergadering van P&V Verzekeringen jaarlijks welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-intrestvoet toekent. De winstdeelname is niet gewaarborgd, maar eens toegekend is ze definitief verworven.

Contracten met een initiële duur < 10 jaar of koopsomstorting op bestaande contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.

De zelfstandige kiest hoe hij de winstdeelname wenst te beleggen:

- toevoeging aan de gevormde reserve van het tak 21-gedeelte en gekapitaliseerd aan de intrestvoet van toepassing op het moment van toekenning.
- belegging in het tak 23-gedeelte van de overeenkomst waarbij de toegekende winstdeelname wordt belegd in één beleggingsfonds naar keuze.

Voorwaarden winstdeelname:

- een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
- de totale opgebouwde reserve van het contract bedraagt minimaal 5.450 EUR

Gedeelte tak 23

In een contract POZ kan er belegd worden in meerdere beleggingsfondsen. Een overzicht van de fondsen die P&V aanbiedt, evenals de beleggingsdoelstellingen en risicoklassen, is terug te vinden in het beheersreglement en in bijlage.

Het rendement is afhankelijk van (de) gekozen beleggingsfondsen(en). De waarde van de reserve van een fonds wordt bepaald door het aantal aangekochte eenheden van een fonds te vermenigvuldigen met de inventariswaarde op het ogenblik van de waardebepaling.

Er wordt geen minimumrendement gewaarborgd en er wordt geen garantie gegeven op het behoud of de aangroei van de geïnvesteerde premies. Het financiële risico berust bij de zelfstandige. Op het tak23-gedeelte wordt geen winstdeelname toegekend.

Bij aanvang van het contract legt de verzekeringnemer vast in welke fondsen hij wenst te beleggen maar moet er minimaal 10% per gekozen fonds worden geïnvesteerd. De eventuele winstdeelname van het tak 21-gedeelte kan slechts in één fonds worden belegd. De keuze van dit fonds is onafhankelijk van de gekozen fondsen voor de geïnvesteerde premie.

Via schriftelijke aanvraag kan de reserve van één of meerdere fondsen (met uitzondering van de winstdeelname) volledig of gedeeltelijk worden overgedragen naar het tak 21-gedeelte of naar een ander fonds uit het aanbod.

Aan deze overdracht kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige-natuurlijke persoon kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de verzekeringnemer

Een POZ kan op 3 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

1. Voorschot op polis

- Intrestbetalend of intrestvrij
- Enkel mogelijk op het tak21-gedeelte van het contract
- Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt. De terugbetaling is ook vereist indien men enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

2. Reconstitutiekrediet

Er kan bij P&V een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met het pensioenkapitaal van een POZ op de contractuele einddatum van de polis. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt de verzekeringnemer intresten op het ontleende kapitaal.

3. Inpandgave

Een POZ kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via een POZ.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premiebetaling gebeurt door de verzekeringnemer/zelfstandige-natuurlijke persoon.

De bijdrage is vrij te kiezen door de zelfstandige-natuurlijke persoon mits inachtneming van de 80%-regel. De minimale premie (inclusief de premies van de eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 50 euro per storting en 600 euro op jaarbasis.

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk.

U kunt steeds een offerte aanvragen om de exacte premie in functie van uw persoonlijke situatie te kennen.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract loopt minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de zelfstandige en stopt op het moment van uitkering van het pensioenkapitaal of bij het overlijden van de zelfstandige.

Het pensioenkapitaal wordt verplicht uitgekeerd bij de **pensionering** van de zelfstandige.

Zonder pensionering van de aangeslotene is vervroegde uitbetaling enkel toegelaten op het moment dat deze voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwinstdeelname in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een POZ-overeenkomst voor zelfstandigen-natuurlijke personen bij een andere pensioeninstelling.

De overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

Aan de overdracht van de reserves kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Hoofdwaarborg Leven/Overlijden

Premies

- Premietaks 4,4%
- Belastingvermindering van 30% van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelasting) voor zover de premies de 80%-grens respecteren.

Prestaties

Uitkering bij Leven

Eindkapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het POZ-kapitaal)

Eindkapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

belastbaar in de personenbelasting tegen een vast tarief van 10% (te verhogen met de gemeentebelasting)

Uitkering bij overlijden

Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het overlijdenskapitaal)

Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: belastbaar in de personenbelasting tegen een vast tarief van 10% (te verhogen met de gemeentebelasting)

Het netto kapitaal is onderworpen aan successierechten.

Vastgoedfinanciering

In afwijking van wat hierboven staat, wordt het gedeelte van de reserve waarop een voorschot werd toegekend, dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening, of dat dient voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 85.430 EUR (cijfer aanslagjaar 2023)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, op einddatum of in één van de 5 jaren voorafgaand aan de einddatum op voorwaarde dat het de vastgoedfinanciering van de enige woning betreft die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de aangeslotene en zijn gezinsleden.



Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

Aanvullende waarborgen

Premies

- Premietaks: 9,25%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost indien de zelfstandige zijn werkelijke beroepskosten bewijst
- Ongevallen: niet aftrekbaar als beroepskost

Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Ongevallen: niet belastbaar

Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen.

De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de aangeslotene en/of zijn begunstigen.



Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

Instapkosten

Maximum 3,5% op elke premiestorting. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.

Beheerskosten

Op het tak21-gedeelte: -

- 0,20% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement hoger dan 0%.
- 0,10% per jaar op de reserve opgebouwd met een rendement gelijk aan 0%.

De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022.

Op het tak23-gedeelte: De beheerskosten voor P&V Verzekeringen CV bedragen maximaal 1,25% per jaar of lager en worden dagelijks van de netto inventariswaarde (NIW) afgetrokken. Supplementaire beheerskosten gelinkt aan de fondsen zijn altijd mogelijk.

U kan een overzicht van de kosten en alle andere bepalingen terugvinden in het beheersreglement.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de zelfstandige of bij uitbetaling op het moment dat de zelfstandige:

- aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of
- de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

Overdrachtskosten

Voor overdrachten van het tak21-gedeelte naar het tak23-gedeelte: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

Voor overdrachten tussen tak 23-fondsen of van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar, zowel tussen de tak 23-fondsen onderling, als vanuit het tak 23-gedeelte. Overdrachten vanuit het cashfonds naar andere tak 23-fondsen zijn altijd gratis.

Indien de verzekeringnemer bij aanvang van het contract de premies enkel belegt in het tak 23-gedeelte, zal in het kader van een latere overdracht naar het tak 21-gedeelte, steeds de laagste intrestvoet toegepast worden.

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de zelfstandige:

- een persoonlijk **certificaat**, met daarop een overzicht van alle uitgevoerde verrichtingen (stortingen, kosten, risicopremies, ..) van het voorgaande jaar
- een **pensioenfiche** met daarop de reserve bij leven en het kapitaal overlijden op 01/01, de waarde van de reserve op pensioenleeftijd en een prognose van de waarde op pensioenleeftijd rekening houdend met toekomstige stortingen. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via www.mypension.be.

De beslissing tot ondertekening of opening van een POZ gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op www.pv.be of bij uw tussenpersoon:

- de bijzondere voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de algemene voorwaarden bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2^{de} pijler
- het beheersreglement bevat de informatie betreffende de beleggingsfondsen tak23



Duurzaamheid

Deze verzekeringsovereenkomst is een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot in de zin van artikel 8 SFDR, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Alle beleggingsopties vallen onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsopties ofwel ecologische of sociale kenmerken promoten, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben.

Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.pv.be/particulier/ons-duurzaamheidsbeleid, hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Beleggingsopties die vallen onder artikel 8 SFDR (21 van de 21 aangeboden beleggingsopties)

- Tak 21 Main Fund (Life)
- Tak 23 Euro Corporate Bonds ESG ETF * (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Stability Fund
- Tak 23 Balanced Low Fund
- Tak 23 Gardanto Core Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Balanced Fund
- Tak 23 PTAM Global Allocation Fund
- Tak 23 Dynamic Multi Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Dynamic Fund
- Tak 23 FFG Global Flexible Sustainable Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Gardanto Dynamic Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 iShares World SRI Equities ETF (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Amundi World SRI CPA Equities ETF (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 JPM Global Equities Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Merclan Global Equities Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 M&G European Value Equities Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Europe Sustainable Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Healthcare Fund * (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Water ETF * (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Energy Transition Fund * (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)
- Tak 23 Money Market SRI Fund (met een minimumaandeel duurzame beleggingen)

* niet beschikbaar voor het product pensioensparen



Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen,
Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: klacht@pv.be
- de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman.as),
de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, fax 02.547.59.75. info@ombudsman.as

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product 'POZ tak21 en/of tak23' dat ontworpen is door P&V en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product 'POZ Tak21 en/of Tak23' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op www.pv.be of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

Deze infofiche 'POZ Tak21 en/of Tak23' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/09/2025.