



MAXIMALISEER UW FISCAAL VOORDEEL

Extra pensioenkapitaal opbouwen bovenop uw VAPZ

Type pensioenplan

De Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) is een levensverzekering met een tak 21-gedeelte met een gewaarborgd rendement en/of een tak 23-gedeelte met één of meerdere beleggingsfondsen.

Voor wie?

De POZ is bestemd voor zelfstandigen zonder vennootschap die hun fiscaal voordeel willen optimaliseren door te sparen in een VAPZ én een POZ.

WAAROM P&V POZ?

Ruime keuze aan beleggingsopties

Kies voor beleggen in tak 21, tak 23 of een combinatie van beide.

Tak 21: Keuze tussen een gewaarborgd rendement van 0% of 1,7%.

Tak 23: keuze uit een waaier aan fondsen. De onderliggende fondsen zijn actief beheerde fondsen of ETF's.

[Bekijk een overzicht van ons fondsenaanbod.](#)

Becherm uw inkomen en uw nabestaanden

Met een POZ kunt u uzelf en uw gezin beschermen door de aanvullende waarborgen Overlijden en/of Arbeidsongeschiktheid toe te voegen.

Vastgoedfinanciering

Tijdens de looptijd van het contract kunt u uw POZ gebruiken om de aankoop of verbouwing van een privé-vastgoed te financieren.

PREMIE & DUURTIJD

- De minimumpremie is 50 euro per maand.
- Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen.

FISCALITEIT

Hieronder vindt u een beknopt overzicht van de fiscale regels. Een uitgebreider overzicht vindt u in het [informatiedocument aanvullend pensioen – POZ](#).

Premies

- Fiscaal voordeel van 30% als de 80%-regel wordt gerespecteerd
- Vrijgesteld van premietaks

Kapitaal

- Solidariteitsbijdrage: 2%
- RIZIV-bijdrage: 3,55%
- Eindbelasting: 10% (te verhogen met gemeentebelasting)
- Het kapitaal bij overlijden kan onderworpen zijn aan successierechten

KOSTEN

Hieronder vindt u een beknopt overzicht van de kosten. Een uitgebreider overzicht vindt u in het [informatiedocument aanvullend pensioen – POZ](#).

Instapkosten: 3,5%

Op elke gestorte premie worden instapkosten aangerekend. Het vermelde percentage is het maximumpercentage. De effectief aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%.

Lopende kosten

Op tak 21

Lopende kosten: 0,20%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%.

Lopende kosten: 0,10%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet gelijk aan 0%.

Op tak 23

Lopende kosten: 0,44% - 2,48%

De lopende kosten hangen af van het gekozen fonds. U vindt ze in het informatiedocument aanvullend pensioen of het beheersreglement. De kosten zijn op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto-inventariswaarde van de eenheden van het beleggingsfonds.

Uitstapkosten

Er zijn geen uitstapkosten verschuldigd bij uw effectieve pensionering of bij uitbetaling als u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan. Ingeval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract, kan er een vergoeding worden afgehouden.

Overdrachtskosten

Bij overdrachten tussen tak 23-fondsen, van tak 23 naar tak 21, of van tak 21 naar tak 23, kunnen overdrachtskosten worden aangerekend.

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. Afhankelijk van het geselecteerde fondstype kan dat bestaan uit het beursrisico, renterisico, kredietrisico of wisselkoersrisico. Het liquiditeitsrisico en het operationele risico zijn andere voorbeelden van risico's die de fondsen in tak 23 kunnen lopen.



UW ADVISEUR STAAT ALTIJD AAN UW ZIJDE

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 pv.be 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.

BELANGRIJKE INFORMATIE

Dit is een reclamdocument met algemene informatie over een verzekeringsproduct ontwikkeld door P&V, een merk van P&V Verzekeringen, waarop het Belgisch recht van toepassing is. Voor persoonlijk advies of een verzekeringsofferte kan u uw P&V-adviseur contacteren.



De [Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen](#) is een levensverzekering tak 21 en/of 23 die wordt afgesloten voor een bepaalde duur, vermeld in de bijzondere voorwaarden.

Voor u een overeenkomst afsluit, raadpleegt u best het [informatiedocument aanvullend pensioen](#), de [infofiches duurzaamheid](#), het [beheersreglement tak 23](#) en de [algemene voorwaarden](#).

Deze [documenten](#) zijn beschikbaar op pv.be, via de QR-code of bij uw P&V-adviseur.

KLANTENBESCHERMING

Bij vragen of problemen kan u terecht bij uw P&V-adviseur.

Hebt u een klacht? U kan contact opnemen via een e-mail naar klacht@pv.be, per brief naar Klachtenmanagement P&V, Koningsstraat 151, 1210 Brussel of telefonisch op 02 250 90 60.

Biedt dat geen oplossing? Dan kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen: ombudsman-insurance.be. Dat kan via een e-mail naar info@ombudsman-insurance.be, per brief naar de Meeûssquare 35, 1000 Brussel of telefonisch op 02 547 58 71.

Als klant bent u beschermd door de [gedragsregels](#) voor verzekeringen.

U kan ook de volledige [juridische informatie](#) raadplegen.