# COMBINATIE VAN GEWAARBORGD RENDEMENT EN INVESTEREN IN EEN TAK 23-FONDS

## Sparen voor later, vandaag al lagere sociale bijdragen en belastingen

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (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.

## 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. Als u kiest voor premiestortingen in het tak-23-gedeelte, bepaalt P&V, omwille van deze wettelijke garantie, de premieverdeling. Deze kan voor toekomstige stortingen wijzigen. Naar het einde van het contract toe wordt dit percentage afgebouwd en voert de P&V 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.

## 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 (2%), belast op basis vaneen fictieve rente gedurende 10 of 13 jaar. De eventuele winstdeelname is enkel onderworpen aan de RIZIV- en solidariteitsbijdrage.

# PREMIE EN DUURTIJD

## Premie

- **VAPZ:** minimaal 100 euro en maximaal 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een plafond van 4.086,34 euro (in 2026).
- **Sociaal VAPZ:** minimaal 111,11 euro en maximaal 9,40% van het bruto beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een plafond van 4.701,54 euro (in 2026).

## Duurtijd

Minstens tot de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde.

# KOSTEN EN BELANGRIJKSTE RISICO'S

Hieronder vindt u een beknopt overzicht van de kosten. Een uitgebreider overzicht vindt u in het informatiedocument aanvullend pensioen – VAPZ.

## Instapkosten: 3,5%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte premie. Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%.

## Lopende kosten

| Op tak 21 | Op tak 23 |
|---|---|
| **Lopende kosten: 0,20%**<br>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%.<br><br>**Lopende kosten: 0,10%**<br>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet gelijk aan 0%. | **Lopende kosten: 2,48%**<br>Deze kosten gelden op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto inventariswaarde van de eenheden van het beleggingsfonds. |

## Uitstapkosten

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

## 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.

## DUURZAAMHEID

Het 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.

## AANVULLENDE WAARBORGEN

Een VAPZ zorgt voor uw pensioen én beschermt uzelf en uw gezin. Kies uit aanvullende waarborgen die beschermen bij overlijden, arbeidsongeschiktheid of ongevallen.

Meer info over de aanvullende waarborgen.

## VASTGOEDFINANCIERING

Tijdens de looptijd van het contract kunt u uw VAPZ gebruiken om de aankoop of verbouwing van privévastgoed te financieren.

Meer info over vastgoedfinanciering.

## CIJFERVOORBEELD

Een 40-jarige zelfstandige stort tot 67 jaar jaarlijks € 4.086 in een VAPZ. Zijn inkomen bedraagt 60.000 euro en hij blijft actief tot de wettelijke pensioenleeftijd.

| **Voorbeeld** | | | |
|---|---|---|---|
| **Beleggingskeuze** | 75% tak 21 | 25% Dynamic Multi Fund (tak 23) | |
| **Raming rendement** | 1,7% | 5%[1] | |
| **Premie** | | **Kapitaal op einddatum** | |
| **Jaarlijkse premie** | € 4.086 | Opgebouwd kapitaal op 67 jaar | € 155.597 |
| **Sociaal voordeel (20,5%)** | - € 838 | RIZIV-bijdrage | - € 5.524 |
| **Fiscaal voordeel (50%)** | - € 1.624 | Solidariteitsbijdrage | - € 3.112 |
| **Netto premie per jaar** | = € 1.624 | Belasting[2] | - € 26.453 |
| **Netto investering op einddatum (x 27 j) (A)** | € 43.853 | Netto kapitaal (B) | € 120.508 |

| **Rendement** | |
|---|---|
| **Opbrengst (B) – (A)** | € 76.655 |
| **Jaarlijks rendement** | 6,57% |

*1 Deze raming is louter indicatief en gebaseerd op aannames over de evolutie van de financiële markten. Ze vormt geen garantie, of voorspelling van toekomstige resultaten. Bij tak 23 wordt het financieel risico volledig gedragen door de verzekeringnemer.*

*2 Geschatte afhouding fictieve rente, uitgaande van een marginale aanslagvoet van 45%. Gedurende tien jaar wordt 4% van het pensioenkapitaal meegeteld in het belastbaar inkomen*

*In het voorbeeld werd rekening gehouden met een maximale instapkost van 3,5% en de lopende kosten. Alle kosten en risico's zijn terug te vinden in het informatiedocument aanvullend pensioen - VAPZ.*

V.U.: P&V Verzekeringen CV - Koningsstraat 151, 1210 Brussel - 010/1541 - 07.2026

## UW ADVISEUR STAAT ALTIJD AAN UW ZIJDE

Uw P&V-adviseur is uw vertrouwde aanspreekpunt voor al uw vragen over verzekeringen. Of het nu gaat om sparen voor uw toekomst of die van uw kinderen, of om het beschermen van uw bezittingen: uw P&V-adviseur staat voor u klaar en helpt u graag bij het vinden van oplossingen die aansluiten bij uw persoonlijke situatie.

## BELANGRIJKE INFORMATIE

Dit is een reclamedocument 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.

Het Vrij Aanvullend Pensioen 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 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.