

APRIL Cover IPT

van Belins NV

FINANCIËLE INFOFICHE 114538-APRILCOVERIPT-20241000

OKTOBER 2024



Financiële infofiche levensverzekering voor overlijdensverzekeringen (niet sparen en beleggen)

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (OVERLIJDEN) VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS

Deze financiële infofiche levensverzekering draagt de referentie 114538-APRILCOVERIPT-20241000 en beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2024.

Wie zijn de betrokken partijen?

- De **kandidaat-verzekeringnemer (de inrichter)**, met andere woorden de vennootschap die een toezegging "puur overlijden" aangaat ten gunste van zijn bedrijfsleider, en het contract met de Maatschappij afsluit.
- De **aangeslotene (de verzekerde)** – zelfstandige bedrijfsleider – de natuurlijke persoon op wiens hoofd de verzekering wordt gesloten.
- **De Maatschappij: Belins NV, de pensioeninstelling die ook het statuut van verzekeraar heeft** en die de toezegging "puur overlijden" uitvoert.
- **De Vennootschap « APRIL Belgium » - gevolmachtigde onderschrijver**, gemachtigd om deze overeenkomst aan te gaan en te beheren in naam en voor rekening van Belins NV.

Welke prestaties zijn voorzien?

Het product April Cover IPT is bedoeld voor zelfstandige bedrijfsleiders die hun gezinsleden willen beschermen tegen de financiële gevolgen van hun overlijden in het kader van een individuele pensioenregeling die door de inrichter wordt gefinancierd. De verzekeringsovereenkomst garandeert, tegen betaling van de bijdragen (premies) door de inrichter, in geval van **overlijden van de aangeslotene** vóór het verstrijken van de overeenkomst, de betaling van de in de bijzondere voorwaarden bepaalde uitkeringen aan de aangewezen begunstigde(n).

Het contract kan al dan niet worden gebruikt om de terugbetaling van een door de bedrijfsleider aangegaan krediet te garanderen (zie het hoofdstuk over de financiering van een onroerend goed), indien voldaan is aan bepaalde voorwaarden.

In geval van overlijden tijdens de looptijd van het contract komt Belins NV tussen voor het vaste kapitaal dat bij de inschrijving op het contract is vastgesteld of voor het uitstaande saldo van een krediet (geheel of gedeeltelijk).

Dit kapitaal wordt uitgekeerd aan de begunstigten die u hebt aangeduid en/of aan het kredietmaatschappij voor het saldo van het krediet.

Voor de dekking van een vast kapitaal is het verzekerde kapitaal vrij te bepalen door de kandidaat-verzekeringnemer, maar bedraagt minimaal **€25.000** en maximaal **€750.000**.

Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Niet van toepassing wegens het gebrek aan een "pensioen" gedeelte.

Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De aangeslotene kan deze overeenkomst gebruiken voor de financiering van onroerend goed (in pandgeving van pensioenrechten).

Indien het contract wordt gebruikt om de terugbetaling van een lening te dekken, moet het voldoen aan de volgende criteria:

- Het krediet moet worden gebruikt voor de **verwerving, de bouw, de verbouwing, de verbetering of de herstelling** van een in de EER gelegen onroerend goed;
- Het onroerend goed moet eigendom zijn van de aangeslotene (volledige eigendom);
- Het krediet moeten worden terugbetaald van zodra het voormelde goed uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnt.

Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

April Cover IPT is een pensioentoezegging van het type "defined benefit" (tak 21) en wordt volledig gefinancierd door bijdragen (premies) gestort door inrichter.

De premies kunnen betaald worden middels :

- **Eenmalige premie** betaald bij aanvang van het contract
- **Risicopremies:** de premies worden herrekend op elke vervalldag in functie van de evolutie van het kapitaal en de leeftijd van de verzekerde. Te betalen gedurende de hele looptijd van het contract.
- **Vaste premies:** vaste premies te betalen voor 2/3 van de looptijd (schuldsaldoverzekering) of gedurende de hele looptijd van het contract (tijdelijk vast kapitaal).

De premie kan maandelijks (geen minimumbedrag) of jaarlijks worden betaald. In geval van een maandelijks betaling is een domiciliëring verplicht.

De vennootschap kan daarentegen geen premie meer storten zodra de zelfstandige bedrijfsleider gepensioneerd is. Bijgevolg, indien de gekozen financieringsformule zodanig is dat er nog premies verschuldigd zijn na de pensionering (die zich zou voordoen vóór de afloop) moet het contract worden opgezegd op de eerste premieervalddag na de pensionering.

De premie is afhankelijk van verschillende segmentatiecriteria. Meer informatie over dit onderwerp is te vinden op www.april-belgium.be onder "Algemene informatie"/"Wettelijke vermeldingen"/"Segmentatiecriteria".

Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het contract eindigt:

- bij afkoop;
- bij het overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider;
- op de in de bijzondere voorwaarden vermelde einddatum, indien de aangeslotene op dat moment nog in leven is;
- bij opzegging van het contract;
- bij pensionering van de aangeslotene.

Is een reserveoverdracht mogelijk?

In geval van een positieve theoretische afkoopwaarde en indien de premies betaalbaar zijn gedurende maximaal de helft van de looptijd van het contract, kan deze afkoopwaarde worden overgedragen naar een andere individuele overlijdenstoezegging bij een andere pensioeninstelling.

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, past de Maatschappij een vergoeding toe gelijk aan 5% van de theoretische afkoopwaarde. Dit percentage van 5% vermindert de laatste 5 jaar met 1% per jaar.

Welke fiscaliteit is van toepassing?

Overzicht (niet exhaustief) van de belangrijkste regels die van kracht zijn op 01/12/23:

Fiscaliteit van de premies

- De betaalde premies zijn onderworpen aan de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen van 4.4%.

Fiscaliteit van de prestaties (overlijden)

- RIZIV-bijdrage: 3.55 % (1)
- Solidariteitsbijdrage: 0 – 2% (1) (2)
- Inkomensbelasting:
 - Afzonderlijk tarief: 16.5%/10% (3) + gemeentelijke belasting
 - Belastingheffing volgens het omrekeningsstelsel (notionele annuïteit) van toepassing op de eerste 93.620 euro (geïndexeerd bedrag / inkomsten 2023) van het kapitaal dat werd gebruikt om een lening te waarborgen of een hypothecair krediet te reconstitueren, op voorwaarde dat deze leningen werden aangegaan met het oog op de bouw, verwerving, verbouwing, verbetering of herstelling van de enige woning gelegen in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte en uitsluitend bestemd voor persoonlijk gebruik van de kredietnemer en de personen die deel uitmaken van het huishouden. Slechts 80% van de eerste schijf waarop het omzettingssysteem van toepassing is, wordt in aanmerking genomen wanneer het kapitaal in kwestie wordt uitgekeerd bij overlijden, na de wettelijke pensioenleeftijd, wanneer de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven, of na de leeftijd waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan, wanneer de overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven

(1) Indien de begunstigde de echtgeno(o)te van de verzekerde is

(2) Op basis van het totale kapitaal dat Belins (2e pijler) verschuldigd is bij overlijden van de aangeslotene

(3) 10% indien het kapitaal wordt uitgekeerd bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd en indien de aangeslotene tot die leeftijd effectief actief is gebleven of indien het kapitaal wordt uitgekeerd nadat de verzekerde de leeftijd heeft bereikt waarop aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan is voldaan, in overeenstemming met de toepasselijke pensioenwetgeving, anders 16,5%.

Alle huidige of toekomstige belastingen, heffingen of rechten die van toepassing zijn op het contract of verschuldigd zijn in verband met de uitvoering ervan, zijn ten laste van de inrichter of de begunstigde(n). Wat de successierechten betreft, zijn de Belgische belastingwetten en -reglementen van toepassing.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van elke aangeslotene/inrichter/begunstigde en kan later worden gewijzigd. De bovenstaande informatie wordt uitsluitend informatief verstrekt en is onderhevig aan wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale regelgeving/wetgeving.

Wat zijn de kosten?

- Naast een premie ter dekking van het overlijdensrisico bevat de premie van het contract de werkkosten van APRIL Belgium NV en Belins NV, daarin begrepen de marketing- en distributiekosten.

- Indien de premiebetaling gefractioneerd wordt (bijvoorbeeld maandelijks), zullen er geen administratieve fractioneringskosten worden toegepast.

- Bij afkoop van het contract zijn volgende kosten toepasselijk.

Afkoopkost	5%	Afnemende afkoopvergoeding berekend op de theoretische afkoopwaarde
------------	----	---

Dit percentage vermindert over de laatste 5 jaar met 1% per jaar, zodat aan het einde van het laatste verzekeringsjaar 100% van de afkoopwaarde wordt uitbetaald.

Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

- Elk jaar - zolang hij bedrijfsleider blijft - moet een pensioenfiche worden overhandigd aan de zelfstandige bedrijfsleider met de situatie van de polis op 01/01 van het betreffende jaar.

- Alle zelfstandige bedrijfsleiders kunnen het statuut van hun contract per 01/01 van het betreffende jaar raadplegen via MyPension. <https://mydb2p.prd.pub.socialsecurity.be/mydb2p/home.do>

Meer informatie over deze verzekering is beschikbaar in de algemene voorwaarden, die gratis beschikbaar zijn op de hoofdzetel van APRIL Belgium NV en kunnen geraadpleegd worden op de website www.april-belgium.be onder de rubriek "Algemene informatie" / "Documenten" of via de verzekeringsbemiddelaar.

Wat met klachten over het product?

Alle communicatie gebeurt uitsluitend met APRIL Belgium NV. Een klacht kan ingediend worden via support.be@april.com of op het postadres vermeld op deze fiche. Indien de inrichter of bedrijfsleider geen genoegen neemt met het ontvangen antwoord, kan hij zich wenden tot de Ombudsman voor de verzekeringen, Meeûssquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman-insurance.be, fax: 02/547.59.75). Als u een klacht indient bij APRIL Belgium of bij de voormelde beroepsinstanties, doet dit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken voor de bevoegde Belgische rechtbanken

APRIL Belgium NV, FSMA nr 114538A, KBO 0627678387, Drève Richelle 161 I, bus 69 - 1410 Waterloo, is een gevolmachtigde onderschrijver, gemachtigd door Belins NV om in België overlijdensverzekeringen en schuldsaldoverzekeringen af te sluiten en te beheren in naam en voor rekening van Belins NV. Belins NV, Rogierplein 11, 1210 Brussel, is een verzekeringsmaatschappij toegelaten onder nr 0037. Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche individuele pensioentoezegging (overlijden) voor zelfstandige bedrijfsleiders heeft de referentie 114538-APRILCOVERIPT-20241000 en beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/10/2024