

Elitis Blue Cover IPT van Federale Verzekering

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (OVERLIJDEN) VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken
partijen?

- **De verzekeringnemer (de inrichter)**, met andere woorden de vennootschap die een toezegging "puur overlijden" aangaat ten gunste van de 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 Federale Verzekering, 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 Federale Verzekering.



Welke prestaties zijn
voorzien?

Het product Elitis Blue Cover EIP 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 aangegane lening te garanderen (zie het hoofdstuk over de financiering van een onroerend goed).

In geval van overlijden tijdens de looptijd van het contract komt Federale Verzekering 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 klant, maar bedraagt **minimaal 300.000€** en maximaal **20.000.000€**.

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u recht heeft op betaling van deze uitkeringen.



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 zelfstandig bedrijfsleider kan deze overeenkomst gebruiken voor de financiering van onroerend goed.

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 (ten private titel);
- Het krediet moeten worden terugbetaald van zodra het voormelde goed uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnt.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

Elitis Blue 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 herberekend op elke vervaldag in functie van de evolutie van het kapitaal en de leeftijd van de verzekerde. Te betalen voor de gehele duur van het contract.
- **Vaste premies**: vaste premies te betalen voor 2/3 van de looptijd (schuldsaldoverzekerings) 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 premieervaldag 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".

De premie kan afhangen van de uitslag van een medische acceptatie.

Een simulatie kan worden aangevraagd bij de verzekeringstussenpersoon om de exacte premie te kennen afhankelijk van de persoonlijke situatie van de klant.



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.



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 aflooptdatum 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?

Fiscaliteit van de premies

- De betaalde premies zijn onderworpen aan de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen van 4,4%.
- De premies kunnen door de inrichter als beroepskosten in mindering worden gebracht binnen de grenzen van de geldende wetgeving en op voorwaarde dat de nodige informatie is doorgegeven aan de gegevensbank voor Aanvullende pensioenen.
- Bijdragen zijn vrijgesteld als een voordeel van welke aard ook voor de betrokken bedrijfsleider indien deze laatste een regelmatige maandelijks vergoeding ontvangt.

Fiscaliteit van de prestaties

- De prestaties bij overlijden van de aangeslotene zijn onderworpen aan de volgende belasting- en parafiscale inhoudingen:

RIZIV-bijdrage	3,55% ⁽¹⁾
Solidariteitsbijdrage	Max 2% (0%-2%) ⁽¹⁾
Personenbelasting	Afzonderlijk tarief 16,5%/ 10% ⁽²⁾

⁽¹⁾ indien de begunstigde de echtgeno(o)t(e) (>< wettelijk samenwonende) is van de aangeslotene;
⁽²⁾ 10% indien het kapitaal wordt vereffend na 65 jaar en de aangeslotene-overledene effectief actief is gebleven tot op deze leeftijd of indien het kapitaal wordt vereffend na het bereiken van de leeftijd, waarop wordt voldaan aan de voorwaarden van een volledige loopbaan en de aangeslotene overledene tot die leeftijd effectief actief is gebleven.

Successierechten

In geval van overlijden gelden de regels inzake successierechten.

- Naast een premie ter dekking van het overlijdensrisico bevat de premie van het contract de werkingskosten van APRIL Belgium NV en Federale Verzekering, daarin begrepen de marketing- en distributiekosten.
- Indien de premiebetaling gefractionneerd 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.

- 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.

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.as, 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.



Wat zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



Wat met klachten over het product?

APRIL Belgium NV, FSMA nr 114538A, KBO 0627678387, Drève Richelle 161I - 1410 Waterloo is een gevolmachtigde onderschrijver, gemachtigd door Federale Verzekering om in België overlijdensverzekeringen en schuldsaldoverzekeringen af te sluiten en te beheren in naam en voor rekening van Federale Verzekering.
 Federale Verzekering, Onderlinge verzekeringsvereniging, Stoofstraat 12, 1000 Brussel – België, www.federale.be.
 Verzekerings- onderneming toegelaten onder codenummer 124, RPR Brussel BTW BE 0403.274.332
 Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche individuele pensioentoezegging (overlijden) voor zelfstandige bedrijfsleiders heeft de referentie 114538-ELITISBLUECOVEREIPT-20210400 en beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/04/2021.