



# Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

## Financiële Infofiche

### Wat

Het VAPZ is een formule voor aanvullende pensioenopbouw, optioneel met een solidariteitsstelsel.

Het is een tak 21-levensverzekering op naam met gewaarborgd rendement.

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar.

Het VAPZ heeft een productscore van 1 op een schaal van 7 waarbij 1 staat voor meest defensief en 7 voor meest dynamisch. Dit betekent dat het beleggingsrisico voor de verzekeringsnemer minimaal is.



### Soorten

Het VAPZ bestaat in twee productreeksen: Xerius Relax en Xerius Planet. Het enige verschil tussen deze twee productreeksen betreft het duurzaamheidskarakter. Voor meer informatie hierover, zie verderop onder 'duurzaamheidsfactoren'.

Waar de naam 'Xerius Planet' of een afgeleide ervan gebruikt wordt, kan ook 'Xerius Relax' gelezen worden, behalve onder 'duurzaamheidsfactoren'.

**XeriusPlanet4Pension Gewoon VAPZ:** zuivere pensioenopbouw.

**XeriusPlanet4More Sociaal VAPZ:** pensioenopbouw aangevuld met klassieke solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid

**XeriusPlanet4Life Sociaal VAPZ:** pensioenopbouw aangevuld met uitgebreide solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid

De twee formules Sociaal VAPZ, XeriusPlanet4More en XeriusPlanet4Life, hebben een erkenning "Conform sociaal karakter" toegekend door de FSMA.

### Wie?

- zelfstandigen in hoofdberoep
- zelfstandigen in bijberoep vanaf hun vierde opeenvolgende volledige jaar van zelfstandige activiteit met een voldoende hoog referentie-inkomen
- meewerkende echtgenoten (maxi-statuuat)
- geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers (hebben enkel toegang tot het Sociaal VAPZ)

## Waarborgen

- **Bij leven:** de opgebouwde pensioenreserve wordt naar aanleiding van de ingangsdatum van het wettelijk pensioen uitgekeerd aan de aangeslotene.

De opgebouwde pensioenreserve is het totaal van de gestorte nettopremies (dit zijn de premies na inhouding van de instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met het toepasselijk gewaarborgd rendement en eventuele winstdeelname en verminderd met de beheerskosten, belastingen en wettelijke afhoudingen.

- **Bij overlijden:** de begunstigen bij overlijden krijgen
  - › hetzij de opgebouwde pensioenreserve
  - › hetzij een bepaald bedrag indien vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract (aanvullende waarborg bij overlijden, zie verder)

De standaard begunstigingsclausule bij overlijden is als volgt:

1. De echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van de aangeslotene, bij ontstentenis,
2. de kinderen van de aangeslotene, bij ontstentenis
3. de nalatenschap van de aangeslotene.

## Aanvullende waarborgen (optioneel)

- **Bij overlijden:** indien in de bijzondere voorwaarden een aanvullende waarborg bij overlijden werd opgenomen, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, zal bij het overlijden van de verzekerde dit bedrag worden uitgekeerd aan de begunstigen bij overlijden in plaats van de opgebouwde pensioenreserve.

Indien gekozen werd voor een aanvullende waarborg bij overlijden, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, dan worden hiervoor risicopremies aangerekend op de reserve.

Voor meer informatie over de aanvullende overlijdenswaarborg, raadpleeg de afzonderlijke infofiche op [www.xerius.be](http://www.xerius.be).

- **Bij arbeidsongeschiktheid:** in de formules Sociaal VAPZ heeft de aangeslotene recht op bepaalde solidariteitswaarborgen.

**De solidariteitswaarborgen bestaan uit:**

- › premiefinanciering: de verzekeraar neemt gedurende de periode van primaire arbeidsongeschiktheid en invaliditeit de verdere pensioenopbouw voor zijn rekening.
- › arbeidsongeschiktheidsuitkering: de verzekeraar betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uit.

Berekening van de solidariteitswaarborgen in XeriusPlanet4More Sociaal VAPZ: het bedrag van de solidariteitswaarborgen is gelijk aan 350% van de gemiddelde pensioenpremie betaald in de laatste drie jaar voorafgaand aan het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid.

**(Vervolg)  
Aanvullende waarborgen  
(Optioneel)**

Berekening van de solidariteitswaarborgen in XeriusPlanet4Life Sociaal VAPZ: het bedrag van de solidariteitswaarborgen is gelijk aan een percentage van de gemiddelde pensioenpremie betaald in de laatste drie kalenderjaren voorafgaand aan het ontstaan van de arbeidsongeschiktheid. Dit percentage wordt bepaald door de instapleeftijd en het beroep van de aangeslotene.

<b>Leeftijd/beroep</b>	<b>Risico-arm beroep</b>	<b>Risicoberoep</b>
18 tot en met 24	1.200%	900%
25 tot en met 29	1.000%	750%
30 tot en met 34	900%	675%
35 tot en met 44	800%	600%
45 tot en met 54	650%	450%

De classificatie van het beroep gebeurt op basis van twee beroepenlijsten die vrij raadpleegbaar zijn op [www.xerius.be](http://www.xerius.be).

De maximum instapleeftijd voor XeriusPlanet4More en XeriusPlanet4Life is 54 jaar. XeriusPlanet4More kent geen maximum instapleeftijd in het kader van de RIZIV-toelage.

Bij het ontstaan van een schadegeval kan de aangeslotene de totale waarborg zelf invullen aan de hand van enkele vooraf door de verzekeraar vastgelegde verdeelsleutels.

Voorwaarden waaraan moet voldaan zijn:

- › de arbeidsongeschiktheidsgraad bedraagt minstens 67%
- › de eigen-risicotermijn van 180 dagen is verstreken; en
- › het ontvangen van de wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering van het ziekenfonds.

Het recht op de solidariteitswaarborgen eindigt:

- › indien de arbeidsongeschiktheidsgraad onder de 67% daalt;
- › indien het contract op einddatum komt door wettelijke pensionering, afkoop of reserveoverdracht;
- › indien de aangeslotene overlijdt; of
- › indien de aangeslotene het werk hervat.

Indien gekozen werd voor een formule Sociaal VAPZ, dan worden hiervoor solidariteitspremies aangerekend. Deze premie bedraagt 10% van de gestorte nettopremie voor het pensioenluik voor XeriusPlanet4More en 20% van de gestorte nettopremie voor het pensioenluik voor XeriusPlanet4Life.

**Medische acceptatie**

Bij aansluiting bij XeriusPlanet4Life Sociaal VAPZ dient de aangeslotene een beperkte medische vragenlijst in te vullen. Na analyse van de medische vragenlijst wordt: (1) de aangeslotene aanvaard voor XeriusPlanet4Life, (2) er bijkomende informatie opgevraagd om beter te kunnen beoordelen voor welk type VAPZ met solidariteitsluik de aangeslotene kan worden aanvaard (3) de aangeslotene aanvaard voor XeriusPlanet4More.

### Voorschot of inpandgeving in het kader van vastgoedfinanciering

De voorwaarden voor het voorschot of de inpandgeving in het kader van een vastgoedfinanciering zijn:

- het onroerend goed moet zich bevinden in de Europese Economische Ruimte;
- het onroerend goed dient belastbare inkomsten op te brengen;
- het voorschot dient om het onroerend goed te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen;
- de voorschotnemer is eigenaar in volle eigendom van het onroerend goed;
- het voorschot dient terugbetaald te worden van zodra het goed uit het vermogen van de voorschotnemer verdwijnt; en
- het voorschot moet minstens 5.000 euro en maximaal 65% van de opgebouwde reserve bedragen.

Voor de gedetailleerde voorwaarden en specificaties over het voorschot, wordt verwezen naar de desbetreffende technische fiche.

De opname van een voorschot of inpandgeving vereist een wijziging van de contractuele einddatum indien deze niet gelijk is aan de wettelijke pensioneringsdatum.

Deze fiche is beschikbaar via de website [www.xerius.be/vapz](http://www.xerius.be/vapz) of op te vragen via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be).

### Gewaarborgd rendement

Sinds 1 maart 2023 bedraagt het gewaarborgd jaarlijks rendement 1,70%\*.

#### Het gewaarborgd rendement wordt:

toegepast op de gestorte nettopremies; en voor polissen opgemaakt vanaf 03/06/2020: per storting gewaarborgd tot 1 januari van het jaar volgend op het verstrijken van een periode van 8 jaar. Nadien wordt de gekapitaliseerde storting herbelegd aan de actuele rentevoet voor 9 jaar, en zo verder tot de voorziene einddatum. Indien het wettelijk pensioen wordt verdaagd, geldt voor zowel de volledige reserve als nieuwe premies in de periode vanaf de contractuele einddatum tot de effectieve vereffening van het contract een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling\*.

Voor toekomstige stortingen is het gewaarborgd rendement dit dat van toepassing is op het tijdstip van ontvangst van de storting in het contract.

\* Het meest actuele gewaarborgd jaarlijks rendement kan geraadpleegd worden op de website [www.xerius.be/vapz](http://www.xerius.be/vapz) of opgevraagd worden via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be). Indien er beheerskosten worden vermeld op deze fiche, worden deze verrekend met het gewaarborgd rendement.

\* Voor eerder opgemaakte polissen: contacteer Xerius via [verzekeringen@xerius.be](mailto:verzekeringen@xerius.be).

### Winstdeelname

De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname.

De winstdeelname is niet gewaarborgd en varieert overeenkomstig de resultaten van Xerius OVV en de ontwikkeling op de financiële markten. Indien winstdeelname wordt toegekend, wordt deze verdeeld in overeenstemming met het winstdelingsplan; zoals neergelegd bij de NBB.

## Historiek rendementen

Jaar	Gewaarborgd rendement
01/01/2018 – 29/02/2020	0,80%
01/03/2020 – 28/02/2021	0,60%
01/03/2021 – 28/02/2023	0,50%

De weergegeven gewaarborgde rendementen zijn brutopercentages. Resultaten uit het verleden bieden geen garanties voor de toekomst.

## Kosten

- **Instapkosten:** maximaal 5% op de gestorte brutopremie.
- **Beheerskosten:** 0,0325% op de reserve per maand (0,39% per jaar).

## Afkoop

Bij afkoop worden eventuele wettelijke verplichte afhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zijn aan Xerius OVV of aan derden (bv.: pandhoudende schuldeiser) aangerekend.

Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening),

### gelijk aan het maximum van

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

### en het minimum van

- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en
- 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum.

Een afkoop dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd. Een afkoop is enkel mogelijk indien (1) aan de loopbaanvoorwaarden voor het (vervroegd) wettelijk pensioen wordt voldaan of indien (2) de aangeslotene in aanmerking komt voor de overgangsregeling van toepassing op dit vlak.

Een gedeeltelijke afkoop wordt niet toegestaan. Enkel de volledige afkoop van het contract kan gevraagd worden.

## Reserve-overdracht naar andere maatschappij

Een reserve-overdracht dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd.

Bij een reserve-overdracht rekent Xerius OVV een afkoopvergoeding aan die gelijk is aan die van een afkoop (zie boven) .

## Looptijd

Het contract loopt in beginsel tot de ingangsdatum van het wettelijk pensioen.

### **Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de ingangsdatum van het wettelijk pensioen zijn:**

- volledige afkoop van het contract door de aangeslotene (dit kan enkel zodra de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden van het (vervroegd) wettelijk pensioen of in aanmerking komt voor de overgangsregeling;
- het overlijden van de aangeslotene; en
- de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij.

Indien de aangeslotene bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd het wettelijk pensioen niet opneemt, maar de sociale bijdragen blijft betalen volgens het sociaal statuut in hoofdberoep, kan de aangeslotene kiezen tussen enerzijds de beëindiging en anderzijds de voortzetting van het contract. Indien de aangeslotene kiest voor de voortzetting ervan, kan hij vervolgens op elk gewenst moment de beëindiging van het contract vragen zonder bijkomende kost. Het contract kan van kracht blijven zolang het wettelijk pensioen niet wordt opgenomen en de sociale bijdragen van de zelfstandige in hoofdberoep betaald worden. Een eventueel solidariteitsluik of een eventuele aanvullende overlijdensdekking kan evenwel niet verlengd worden na de contractuele einddatum. Wanneer de aangeslotene kiest voor de voortzetting, genieten de reserve en alle nieuwe premies vanaf de eerste dag van de voortzetting een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.

### **Op einddatum heeft de begunstigde bij leven de keuze tussen:**

- opname in de vorm van een eenmalige uitkering in kapitaal; of
- opname in de vorm van een rente.

## Premie

- **Minimumgrens:** 100 euro  
(dit is een fiscaal minimum. Premiebetaling is niet verplicht).

- **Maximumgrens:**
  - › Gewoon VAPZ: 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 3.965,77 euro (bedrag 2024).
  - › Sociaal VAPZ: 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen, met als plafond 4.562,82 euro (bedrag 2024).

Voor het netto belastbaar beroepsinkomen wordt er gekeken naar:

- het geraamd inkomen van het huidige jaar voor een startende zelfstandige; of
- het geherwaardeerd inkomen van drie jaar terug voor een gevestigde zelfstandige.

De periodiciteit van de premie is vrij.

**Premies**

- geen taksen
- fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in de personenbelasting + vermindering van sociale bijdragen. De premiefiscaliteit hangt af van de persoonlijke situatie van de aangeslotene en kan worden gewijzigd op initiatief van wetgever of fiscus. De voorwaarden worden opgesomd in de WAPZ (2004).

**Uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal**

- 3,55% RIZIV-inhouding zowel op de premiereserve als op de winstdeelnamen
- 0% tot 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelnamen

**Pensioenkapitaal / afkoopwaarde**

Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage
< 2.478,95 euro	0%
2.478,95 euro - 24.789,35 euro	1%
> 24.789,35 euro	2%

**Overlijdenskapitaal**

Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage
> 2.478,95 euro	0%
2.478,95 euro - 74.368,05 euro	1%
> 74.368,05 euro	2%

bedrijfsvoorheffing enkel op de premiereserve: wordt berekend aan de hand het van stelsel van de fictieve rente

<b>Leeftijd begunstigde van het kapitaal</b>	<b>Belastbare fictieve rente**</b>	<b>Duur belasting</b>
< 41 jaar	1%	13 jaar
41 - 45 jaar	1,5%	13 jaar
46 - 50 jaar	2%	13 jaar
51 - 55 jaar	2,5%	13 jaar
56 - 58 jaar	3%	13 jaar
59 - 60 jaar	3,5%	13 jaar
61 - 62 jaar	4%	13 jaar
63 - 64 jaar	4,5%	13 jaar
> 64 jaar	5%	10 jaar

\*\* Langerwerkenstimulans: Indien het pensioenkapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd en de begunstigde bij leven is tot op die datum effectief actief gebleven, wordt slechts 80% in plaats van 100% van het pensioenkapitaal in aanmerking genomen.

**Uitkering in de vorm van een rente**

Idem als bij de uitkering in de vorm van een eenmalige uitbetaling in kapitaal maar met bijkomende belasting: 3% van het netto uitgekeerd kapitaal wordt jaarlijks als roerend inkomen belast tegen 30% vermeerderd met gemeente-belasting.

## Informatie

Op onze website [www.xerius.be](http://www.xerius.be) kan alle relevante precontractuele informatie geraadpleegd worden inzake de door ons aangeboden verzekeringsproducten.

Xerius OVV bezorgt de aangeslotene jaarlijks een pensioenoverzicht met een stand van zaken van het contract.

De aangeslotene kan via het online platform My Xerius de documenten aangaande zijn contract snel, makkelijk en veilig raadplegen. My Xerius is terug te vinden op de website [www.xerius.be](http://www.xerius.be) of via volgende link: [www.xerius.be/myxerius](http://www.xerius.be/myxerius).

De aangeslotene is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, wijziging burgerlijke staat, ...).

De aangeslotene kan op [www.mypension.be](http://www.mypension.be) terecht voor een overzicht van zijn aanvullend pensioenplannen.

## Duurzaamheidsfactoren



Xerius OVV plaatst alle VAPZ-reserves in een beleggingsfonds.

De ESG-wetgeving (Ecologisch, Sociaal, Governance) legt criteria vast aan de hand waarvan bepaald kan worden in hoeverre het beleggingsfonds waarin de reserves worden beheerd, rekening houdt met duurzaamheidsfactoren.

Voorbeelden van duurzaamheidsfactoren zijn: de beperking van klimaatverandering, van verlies aan biodiversiteit, van watervervuiling, van de schending van mensenrechten of arbeidsnormen, van corruptie, ...

Xerius Planet draagt het keurmerk Towards Sustainability.

Het spaargeld in Xerius Planet wordt uitsluitend belegd in beleggingsfondsen die het keurmerk Towards Sustainability dragen.

Zo is gewaarborgd dat al het spaargeld in Xerius Planet belegd wordt volgens de principes van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen.

De onderliggende beleggingsfondsen van Xerius Relax houden geen rekening met duurzaamheidsfactoren.

De aangeslotene kan op [www.xerius.be](http://www.xerius.be) terecht voor het ESG-beleid van Xerius OVV.



---

## Klachtenbehandeling

Als je ontevreden bent over onze diensten, producten of procedures, laat het ons zeker weten!

**Je kunt ons contacteren via onderstaande gegevens:**

Xerius OVV  
Brouwersvliet 4 bus 4  
2000 Antwerpen  
Telefoonnummer 078 48 25 64  
Mailadres: verzekeringen@xerius.be

Als je het niet eens bent met de afhandeling van je klacht, dan kun je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen via onderstaande contactgegevens.

Ombudsman van de Verzekeringen  
de Meeûsquare 35  
1000 Brussel  
Telefoon: 02 547 58 71  
Mailadres: info@ombudsman.as  
Website: www.ombudsman.as

---