

< Risicobeheersingsbeleid betreffende tak 23-gedeelte

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen

RIZIV-contract >

EDITIE 2024.06

Risicobeheersingsbeleid tak 23-gedeelte

1. Situering

Voor de volgende producten kan de verzekeringnemer ervoor kiezen om de premies gedeeltelijk te beleggen in tak 23 binnen specifieke grenzen en mits instemming met een mandaat aan de maatschappij zoals is beschreven in de Algemene en Bijzondere Voorwaarden en in dit Risicobeheersingsbeleid:

- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
- sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor geconventioneerde loontrekkende zorgverstrekkers (sociaal VAP)
- RIZIV-overeenkomst voor geconventioneerde zorgverstrekkers (RIZIV)

2. Wettelijke minimumprestaties

Voor deze producten voorziet de toepasselijke wetgeving in wettelijke minimumprestaties die zijn verschuldigd door de pensioeninstelling en welke zijn vastgelegd in artikel 47 tweede lid van de Programmawet (I) van 24 december 2002 (Wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen):

Bij pensionering (of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1 van diezelfde wet) worden de prestaties voor zover nodig aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties. Deze bepaling is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

3. Toegangsvoorwaarde

De toegang tot deze mogelijkheid om de premie gedeeltelijk te beleggen in tak 23 wordt door de maatschappij afhankelijk gemaakt van de (resterende) duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer.

De **minimale (resterende) duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd** op het ogenblik van de keuze voor een gedeeltelijke belegging van de premies in tak 23 bedraagt **10 jaar**.

Deze voorwaarde wordt ook vermeld in de informatiefiche van het product.

4. Vastlegging van de premieverdeling door de maatschappij

Vastlegging van de premieverdeling

Indien de verzekeringnemer gekozen heeft voor de mogelijkheid om de premie gedeeltelijk te beleggen in tak 23 wordt er **standaard 25%** van de premie belegd in tak 23.

Het **premiegedeelte dat bestemd is voor tak 23 neemt stapsgewijs af** in functie van de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer zoals dit is bepaald in de betrokken tabel in dit risicobeheersingsbeleid.

Wijziging van het beleid met betrekking tot de premieverdeling

De maatschappij kan op elk ogenblik éézijdig en zonder voorafgaandelijke kennisgeving het beleid met betrekking tot de premieverdeling wijzigen, met name:

- het **standaard percentage** van de premie dat wordt belegd in tak 23, dit percentage kan **maximum 40%** bedragen;
- de **percentages met betrekking tot de afbouw** van het premiegedeelte dat bestemd is voor tak 23 in functie van de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer.

De verzekeringnemer heeft steeds het recht om voor zijn toekomstige premies zijn aanvankelijke keuze te wijzigen en dus de premie niet langer gedeeltelijk te beleggen in tak 23.

Een wijziging van de premieverdeling gaat ten vroegste in op de eerstvolgende onbetaalde premievervaldag die volgt op de publicatie ervan door de pensioeninstelling.

Kader voor de premieverdeling door de maatschappij

De maatschappij legt deze premieverdeling vast **in functie van de risicobeheersing met betrekking tot de wettelijke minimumprestaties** en baseert zich daarbij op de marktomstandigheden, op de aangeboden rendementen met betrekking tot het tak 21-gedeelte en op de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd.

5. Overdracht van reserves door de maatschappij

Toegestane overdrachten

Indien de verzekeringnemer gekozen heeft voor de mogelijkheid om de premie gedeeltelijk te beleggen in tak 23 voert de maatschappij een **periodieke automatische overdracht** door **van reserves van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte** (een zogenaamde “Soft Landing”). Deze kosteloze overdracht wordt uitgevoerd in functie van de resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekeringnemer zoals dit is bepaald in de betrokken tabel in dit risicobeheersingsbeleid, op voorwaarde dat een minimum drempel van 500 EUR wordt overschreden.

Daarnaast kan de maatschappij ten allen tijde beslissen om na voorafgaandelijke kennisgeving aan de verzekeringnemer een **gedeeltelijke of volledige kosteloze overdracht** van de reserve in het tak 23-gedeelte door te voeren wanneer de maatschappij deze reserve niet langer kan aanhouden binnen een aanvaardbaar risico met betrekking tot de wettelijke minimumprestaties van de maatschappij.

Een overdracht van reserves binnen de verzekeringsovereenkomst door de verzekeringnemer is niet toegelaten. Dit geldt zowel voor overdrachten binnen het tak 21- als het tak 23-gedeelte als voor overdrachten tussen deze twee gedeeltes.

Wijziging van het beleid met betrekking tot de periodieke automatische overdracht

De maatschappij kan op elk ogenblik éézijdig en zonder voorafgaandelijke kennisgeving het beleid met betrekking tot de periodieke automatische overdracht, de “Soft Landing”, wijzigen.

Dit gewijzigde beleid zal onmiddellijk van toepassing zijn behoudens afwijkende bepalingen en zal bepalen of en hoe het gewijzigde beleid toegepast wordt op reeds lopende periodieke automatische overdrachten.

Kader voor de overdracht van reserves door de maatschappij

De maatschappij draagt reserves over van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte **in functie van de risicobeheersing met betrekking tot de wettelijke minimumprestaties** en baseert zich daarbij op de marktomstandigheden, op de aangeboden rendementen met betrekking tot het tak 21-gedeelte en op resterende duurtijd tot aan de wettelijke pensioenleeftijd.

6. Actuele risicobeheersingsbeleid

Het risicobeheersingsbeleid, van toepassing op zowel nieuwe als bestaande contracten, kan op elk ogenblik door de maatschappij éézijdig en zonder voorafgaandelijke kennisgeving worden aangepast. De meest actuele versie van dit risicobeheersingsbeleid met betrekking tot de premieverdeling en de overdracht van reserves door de maatschappij is terug te vinden op de website en komt aan bod in de meest recente informatiefiche van het product.

De verzekeringnemer kan in dit kader ook de jaarlijkse informatie voor deze verzekeringsovereenkomst raadplegen of zijn verzekeringstussenpersoon contacteren.

TABEL - afbouw van het premiegedeelte dat bestemd is voor het tak 23-gedeelte

Het toegelaten percentage van de premie in het tak 23-gedeelte wordt toegepast op de eerstvolgende betaling in de maand volgend op de maand waarin de verzekeringsnemer de vermelde leeftijd bereikt.

LEEFTIJD verzekeringsnemer	Toegelaten percentage van de PREMIE in het tak 23-gedeelte
Tot 58 jaar	25%
58 jaar	20%
59 jaar	20%
60 jaar	15%
61 jaar	15%
62 jaar	10%
63 jaar	10%
64 jaar	5%
65 jaar	5%
66 jaar	0%

TABEL - periodieke automatische overdracht van reserves naar het tak 21-gedeelte (“Soft Landing”)

Het maximum percentage van de reserves in het tak 23-gedeelte wordt gecontroleerd in de maand volgend op de maand waarin de verzekeringsnemer de vermelde leeftijd bereikt.

LEEFTIJD verzekeringsnemer	Maximum percentage van de RESERVES in het tak 23-gedeelte
Tot 58 jaar	25%
58 jaar	20%
59 jaar	20%
60 jaar	15%
61 jaar	15%
62 jaar	10%
63 jaar	10%
64 jaar	5%
65 jaar	5%
66 jaar	0%