



Wie zijn de betrokken partijen?

Deze verzekering richt zich tot geconventioneerde zelfstandige of loontrekkende artsen, tandartsen, apothekers, kinesisten en logopedisten alsook geconventioneerde zelfstandige verpleegkundigen.



Welke prestaties zijn voorzien?

Hoofdwaarborgen

Waarborg bij leven

Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de verzekerde. Deze reserve omvat de som van de premie(s), exclusief taks en instapkosten, en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdeling. Het totale gespaarde bedrag – ook reserve genoemd – wordt uitgekeerd aan de verzekerde als deze op de einddatum van het contract in leven is.

Waarborg bij overlijden

De reserve, opgebouwd op het moment van overlijden (inclusief winstdeling), wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Solidariteitsprestaties bij Pension Invest Plan - RIZIV:

10% van het gedeelte van de bijdrage dat wordt toegewezen aan het gedeelte van het contract dat betrekking heeft op de prestaties pensioen en overlijden, wordt verplicht besteed aan de financiering van solidariteitsprestaties:

- een maandelijks rente gedurende maximaal één jaar bij arbeidsongeschiktheid;
- verdere betaling van de bijdrage voor het aanvullend pensioen door AG bij arbeidsongeschiktheid;
- een geboortepremie bij moederschap;
- een overlevingsrente voor de nabestaanden bij overlijden vóór de 60^e verjaardag;
- een forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte vóór de 60^e verjaardag.

Voor meer info over de solidariteitsprestaties, zie :

www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/pension-invest-plan-riziv-contract.aspx



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht (tak 21).

Gewaarborgde rentevoet: 0,50%.

Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.

De rentevoet die van toepassing is op een bijdrage, is gewaarborgd tot het einde van het contract.

Winstdeling:

Een winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel, verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en ze kan elk jaar wijzigen.

Globaal brutorendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeling):

Boekjaar	Globaal brutorendement
2019	2,00%
2018	2,10%
2017	2,15%
2016	2,25%
2015	2,65%

Dit rendement houdt geen rekening met de toepassing van de taks op de winstdeling noch met de andere kosten en taksen. Het gaat om rendementen uit het verleden en deze vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve die rekening houdt met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen – positief of negatief – tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

Duurzaam karakter:

AG hanteert reeds voor al zijn verzekeringsproducten een langetermijnvisie, waarbij factoren inzake milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) een bepalende rol spelen in zijn investeringen. Voor enkele producten, waaronder deze verzekering, gaan we nog een stap verder met een doorgedreven aanpak op gebied van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen. De krachtlijnen van deze investeringsstrategie zijn beschreven in het Bijzonder kader.

Meer informatie vindt u op www.aginsurance.be/Retail/nl/Documents/bijzonder-kader-tak-21.pdf

In maart 2020 heeft dit product voor de periode van een jaar, het "Towards Sustainability" label gekregen. Dit label is een kwaliteitsnorm bepaald door het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA), die elk jaar opnieuw wordt geëvalueerd. Deze norm legt een aantal minimumvereisten vast waaraan duurzame financiële producten moeten beantwoorden zowel op het vlak van de portefeuille als op dat van het beleggingsproces.

Meer informatie over dit label vindt u op www.towardssustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm.

De toekenning van dit label betekent echter niet dat dit product beantwoordt aan uw eigen duurzaamheidsdoelstellingen en evenmin dat het label voldoet aan toekomstige nationale of Europese regelgevingen. Meer informatie hierover vindt u op de website www.fsma.be/nl/duurzame-financiering.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed. Er kan een voorschot op de opgebouwde reserve met jaarlijkse betaling van interesten genomen worden.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De zorgverlener moet aan de volgende voorwaarden voldoen, om de RIZIV-bijdrage te kunnen ontvangen:

- geconventioneerd zijn (volledig of gedeeltelijk);
- beantwoorden aan de eventuele activiteitsdrempel voor zijn beroep;
- op MyRiziv over een actief RIZIV-contract beschikken, waarop de bijdrage zal gestort worden.

Een overzicht van de RIZIV-bijdragen per beroep vindt u op

www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/pension-invest-plan-riziv-contract.aspx



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

- Verplichte uitbetaling bij pensionering of overlijden.
- Betaling op einddatum mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.

In beide gevallen zijn er geen kosten.

- Mogelijkheid voor uitbetaling vóór de einddatum als de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen. Hier zijn uitstapkosten aan verbonden.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze Pension Invest Plan-RIZIV-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar eenzelfde type RIZIV-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling, maar een dergelijke overdracht is (para)fiscaal zeer nadelig. Daarnaast zijn er ook uitstapkosten aan verbonden.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Fiscaliteit van de premies:

- Geen taks op het deel van de RIZIV-bijdrage voor de dekkingen leven en overlijden.

Belastingen op de uitkeringen op einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%;
- belasting tegen fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief winstdeling (1).

(1) Of op 80% van het pensioenkapitaal exclusief winstdeling bij een uitkering vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of vanaf de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan EN als de aangeslotene professioneel actief is gebleven tot die leeftijd.

Belastingen op de uitkeringen in geval van overlijden vóór einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- belasting tegen fictieve rente berekend op het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling (2), ten laste van de begunstigde(n).

(2) Of op 80% van het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling in geval van overlijden vóór de einddatum bij een uitkering vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of vanaf de leeftijd waarop voldaan is aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan EN als de aangeslotene professioneel actief is gebleven tot die leeftijd.

Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.



Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de bijdragen en op de uitbetalingen vóór de einddatum van het contract, tenzij in geval van pensionering.

Instapkosten: maximum 6,5% van elke bijdrage.

Uitstapkosten: De uitstapkosten bedragen 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract. De uitstapkosten bedragen 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht.

De uitstapkosten worden niet toegepast wanneer de verzekerde de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt op het ogenblik van de aanvraag van de afkoop.



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

U zal een overzicht van uw RIZIV-contracten op MyRiziv kunnen raadplegen.

U kunt de situatie op 1 januari van de gegevens met betrekking tot uw aanvullende pensioenen raadplegen op uw jaarlijkse pensioenfiche en op www.mypension.be/nl.

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be/professionals/nl.



Wat met klachten over het product?

Voor alle uw vragen, kunt u in eerste instantie terecht bij uw BNP Paribas Fortis-kantoor. Klachten kunnen ingediend worden bij BNP Paribas Fortis NV via www.bnpparibasfortis.be, of via de dienst Klachtenmanagement, Warandeborg 3, 1000 Brussel of bij AG Insurance NV via www.aginsurance.be, of via de dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel (nummer 02/664 02 00), of via e-mail: customercomplaints@aginsurance.be.

Als de oplossing die BNP Paribas Fortis of AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kan u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen (info@ombudsman.as), de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman.as.

Deze infofiche Pension Invest Plan - RIZIV beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.10.2020.

Dit betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance, aangeboden door BNP Paribas Fortis. AG Insurance NV – E. Jacquainlaan 53, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0404.494.849 – www.aginsurance.be. Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3, 1000 Brussel – RPR Brussel – BTW BE 0403.199.702, is ingeschreven onder dit nummer bij de FSMA, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel, en handelt als verbonden agent van AG Insurance NV. BNP Paribas Fortis NV bezit een deelneming van meer dan 10% in AG Insurance NV.

