



Aanvullend Pensioen - RIZIV van Baloise Insurance

RIZIV-OVEREENKOMST



Wie zijn de betrokken
partijen?

Doelgroep

- Geconventioneerde zelfstandige en loontrekkende zorgverstrekkers: artsen, tandartsen, apothekers, kinesitherapeuten, logopedisten.
- Geconventioneerde zelfstandige verpleegkundigen.

Betrokken partijen

- pensioeninstelling = wij/we = Baloise Insurance
- verzekeringnemer = u = de zorgverstrekker
- verzekerde = de zorgverstrekker
- begunstigde bij leven = de zorgverstrekker
- begunstigde bij overlijden: de zorgverstrekker kan zelf een begunstigde aanduiden
- begunstigde bij arbeidsongeschiktheid = de zorgverstrekker

Hoofdwaarborg bij leven

Bij pensionering van de zorgverstrekker betalen we de opgebouwde reserves uit. Onder 'pensionering' wordt de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen bedoeld in het sociaal statuut waarin de waarborgen werden opgebouwd.

De zorgverstrekker heeft minstens recht op de som van de gestorte premies, desgevallend verminderd met de premies van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente, de premies van de solidariteitswaarborgen en de risicopremies voor de hoofdwaarborg bij overlijden. Die minimumwaarborg geldt echter niet op de prestaties verschuldigd binnen 5 jaar na het onderschrijven van deze overeenkomst.

Hoofdwaarborg bij overlijden

Bij overlijden van de zorgverstrekker vóór pensionering betalen we de prestatie Overlijden uit aan de begunstigde(n) bij overlijden.

De prestatie Overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserves op het moment van overlijden, met als minimum een kapitaal van 50.000 EUR.

U kunt ook kiezen voor een andere hoofdwaarborg bij overlijden:

- de opgebouwde reserves;
- de opgebouwde reserves met als minimum een vast kapitaal naar keuze;
- een vast kapitaal naar keuze bovenop de reserves;
- de reserves met als minimum een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening);
- een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening) bovenop de reserves.

Solidariteitswaarborgen

De zorgverstrekker geniet een vast pakket aan solidariteitswaarborgen:

- **Pensioenfinanciering bij primaire¹ arbeidsongeschiktheid**
Wij verlenen tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 25 % en na een eigenrisicotermijn van 1 maand. De tussenkomst vervalt na een periode



Welke prestaties zijn
voorzien?

¹ Het eerste jaar arbeidsongeschiktheid wordt 'primaire arbeidsongeschiktheid' genoemd.

van maximaal 1 jaar, te rekenen vanaf het ingaan van de arbeidsongeschiktheid. Het verzekerde bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborgen van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Deze waarborg heeft slechts uitwerking als de zorgverstreker een wettelijke RIZIV-uitkering geniet.

- **Pensioenfinanciering bij invaliditeit²**

Wij verlenen tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 25 % en na een eigenrisicotermijn van 1 jaar. Het verzekerde bedrag op jaarbasis is de gemiddelde premie van de hoofdwaarborgen van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid. Deze waarborg heeft slechts uitwerking als de zorgverstreker een wettelijke RIZIV-uitkering geniet.

- **Pensioenfinanciering bij moederschapsrust**

Wij verlenen tussenkomst na een wachttijd³ van 1 jaar vanaf de aansluiting. Het verzekerde bedrag is gelijk aan 15 % van de gemiddelde premie van de hoofdwaarborgen van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de periode van moederschapsrust. Deze waarborg heeft slechts uitwerking als de zorgverstreker een wettelijke moederschapsuitkering geniet.

- **Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid**

Wij verlenen tussenkomst vanaf een arbeidsongeschiktheidsgraad van minimaal 67 % en na een eigenrisicotermijn van 1 maand. De tussenkomst vervalt na een periode van maximaal 1 jaar, te rekenen vanaf het ingaan van de arbeidsongeschiktheid. Het verzekerde bedrag op jaarbasis is gelijk aan vijfmaal de gemiddelde premie van de hoofdwaarborgen van de laatste 3 kalenderjaren voorafgaand aan de arbeidsongeschiktheid (met een maximum van 25.000 EUR op jaarbasis).

Aanvullende waarborgen

U kunt kiezen of u de aanvullende waarborg **Arbeidsongeschiktheidsrente** neemt of niet.

Bij arbeidsongeschiktheid van de zorgverstreker betalen we een maandelijks vervangingsinkomen uit. Die maandelijksse rente bepalen we in functie van het aantal dagen arbeidsongeschiktheid, de graad van arbeidsongeschiktheid, het type waarborg, het type formule, het type rente en de eigenrisicotermijn.

Graad van arbeidsongeschiktheid

- < 25 %: geen vergoeding
- Tussen 25 % en 67 %: vergoeding pro rata
- Vanaf 67 %: 100 % vergoeding

Type waarborg

- basiswaarborg: economische arbeidsongeschiktheid, d.w.z. dat de zorgverstreker ongeschikt is om zijn (of een andere) beroepsactiviteit uit te oefenen
- facultatieve waarborguitbreiding op voorwaarde van het betalen van een toeslag: fysiologische invaliditeit, d.w.z. dat een verminderde lichamelijke integriteit van de zorgverstreker is vastgesteld op basis van een objectieve schaal

De basiswaarborg is standaard van toepassing.

² Vanaf het tweede jaar arbeidsongeschiktheid spreekt men van 'invaliditeit'

³ Wachttijd = een periode aan het begin van een verzekering waarin men wel verzekerd is maar geen aanspraak kan maken op uitkeringen

Type formule

- Ziekte
- Ziekte en Ongevallen privéleven (enkel van toepassing voor loontrekkende zorgverstrekkers)
- Ziekte en alle ongevallen (enkel van toepassing voor zelfstandige zorgverstrekkers)

Type rente

- Constante rente
- Toenemende rente: de rente stijgt jaarlijks met 2 % tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid. Na de stopzetting van de uitkering brengen we de verzekerde rente terug tot het oorspronkelijke niveau;
- Optimaal toenemende rente: de premie en de verzekerde rente stijgen jaarlijks met 2 % op het basisbedrag van de premie en de verzekerde rente, ongeacht of er een arbeidsongeschiktheid is of niet.

Eigenrisicotermijn

Dit is de periode vanaf de aanvang van de arbeidsongeschiktheid waarin er geen verzekeringsprestaties verschuldigd zijn:

- 1, 2, 3, 6 of 12 maanden
- Afkoop eigenrisicotermijn van 1 maand is mogelijk (enkel van toepassing voor zelfstandige zorgverstrekkers)
- Vanaf 60 jaar is de eigenrisicotermijn bij ziekte standaard 12 maanden (afkoop mogelijk)

Maximale jaarrente

- Zelfstandigen zonder vennootschap
De maximale jaarrente bedraagt 80 % van het gemiddelde netto belastbaar beroepsinkomen van de laatste 3 jaar *
- Zelfstandigen met vennootschap
De maximale jaarrente bedraagt 80 % van de brutojaarbezoldiging*
- Werknemers
De maximale jaarrente bedraagt 20 % van het brutoberoepsinkomen beperkt tot het RIZIV-plafond, verhoogd met 80 % van dat inkomen dat het plafond overschrijdt *
*Te verminderen met eventuele andere waarborgen bij arbeidsongeschiktheid op het hoofd van de zorgverstrekker (Premieterugbetaling, inkomensverlies, omzetverlies...).

Voor de berekening van de brutojaarbezoldiging wordt uitgegaan van de regelmatige en maandelijkse brutobezoldiging, de eventuele 13e en 14e maand en de eventuele regelmatige en maandelijkse voordelen van alle aard en het eventuele vakantiegeld.

Het absoluut maximum bedraagt 125.000 EUR, rekening houdend met alle waarborgen bij arbeidsongeschiktheid op het hoofd van de zorgverstrekker (Premieterugbetaling, inkomensverlies, omzetverlies,...).

Besprek met uw makelaar in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u behoefte hebt aan of aanspraak kunt maken op de uitbetaling van deze prestaties.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Opbouw pensioenreserves

De nettopremies (= de betaalde premies na aftrek van de premies van de eventuele aanvullende waarborgen, de eventuele premietaksen, de premies van de solidariteitswaarborgen en de instapkosten) kunnen naar keuze van de zorgverstrekker belegd worden in een van volgende verzekeringsrekeningen:

- **Tak21-rekening**
Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet **0,58%** van toepassing.
- **Tak21-rekening 0 %**
Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing.

Binnen beide tak21-verzekeringsrekeningen kapitaliseren we iedere nettopremie tegen de interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de premie. De premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag dat ze op de bankrekening van Baloise Insurance staat. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting, blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van de overeenkomst. De interestvoet die op een bepaald moment van toepassing is op een storting, geldt niet voor toekomstige stortingen en toekomstige reserveoverdrachten binnen de overeenkomst.

De Tak21-rekening kan niet gecombineerd worden met de Tak21-rekening 0 %.

Winstdeelname

Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening toekent. De toekenning en de omvang van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

U kiest hoe u de winstdeelname van een tak21-verzekeringsrekening belegt:

- ofwel volledig in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening;
- ofwel volledig in tak23-fondsen (per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % met maximaal 2 fondsen uit het gamma).

Onze tak23-fondsen streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar we geven geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde winstdeelname. U draagt het financiële risico.

Een overzicht van de verschillende fondsen die wij aanbieden, evenals de beleggingsdoelstellingen, risicoklassen, historische rendementen, het Beheerreglement, ... is terug te vinden op onze website.

Voorwaarden winstdeelname

Om in aanmerking te komen voor winstdeelname moet de overeenkomst in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor we een winstdeelname toekennen.

- Voor de Tak21-rekening 0 %: geen extra voorwaarden wat betreft minimumstorting of minimumreserves.
- Voor de Tak21-rekening: u moet minstens 400 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaarborgen storten of de opgebouwde reserves bedragen op 31/12 minstens 10.000 EUR.
- Als u een voorschot hebt opgenomen, dan kennen we geen winstdeelname toe op het nog uitstaande voorschot.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

Dat kan via de opname van een voorschot, of door de overeenkomst in pand te geven als waarborg van een lening of voor de wedersamenstelling van een hypothecaire lening.

Dit is toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot of de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet aan u toebehoren (als volle eigenaar);
- u moet het voorschot en de lening terugbetalen, zodra die goederen uit uw vermogen verdwijnen.

Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het tak21-gedeelte.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

Financiering

Het RIZIV bepaalt jaarlijks het bedrag van de RIZIV-bijdrage in functie van de toepasselijke RIZIV-conventie en stort dit bedrag automatisch door aan de pensioeninstelling.

Na aftrek van de premies voor de eventuele aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente, gebruiken we 10 % van de resterende RIZIV-bijdrage voor de financiering van de solidariteitswaarborgen. De overige 90 % gebruiken we voor de financiering van de hoofdwaarborgen.

Offerte

U kunt een offerte aanvragen, aangepast aan uw persoonlijke situatie.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

De uitbetaling gebeurt bij pensionering of bij voortijdig overlijden van de zorgverstrekker Sigidis brengt ons op de hoogte wanneer u op pensioen gaat of voortijdig overlijdt.

Eindleeftijd van de overeenkomst

De eindleeftijd van de overeenkomst is uw wettelijke pensioenleeftijd, berekend in functie van uw geboortedatum. Dat is:

- 65 jaar als geboortedatum $\leq 31/12/1959$
- 66 jaar als geboortedatum ligt tussen 01/01/1960 en 31/12/1963 en
- 67 jaar als geboortedatum $\geq 01/01/1964$

De overeenkomst blijft toch van kracht tot op het ogenblik van uw pensionering, zelfs als die pensionering later valt dan de eindleeftijd van de overeenkomst. De overeenkomst moet dan verplicht verlengd worden.

Minimumduur van de overeenkomst

5 jaar

Eindleeftijd solidariteitswaarborgen

Zolang u de premies voor de hoofdwaarborgen stort.

Eindleeftijd aanvullende waarborgen

Zolang u de premies voor de hoofdwaarborgen stort, maar maximaal tot uw wettelijke pensioenleeftijd berekend in functie van uw geboortedatum.

Volledige afkoop vóór pensionering

U kunt het recht op de volledige afkoop van deze overeenkomst vóór pensionering nog uitoefenen in de volgende gevallen:

- vanaf de datum waarop u de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving bereikt zonder opname van het wettelijk rustpensioen;
- vanaf de datum waarop u voldoet aan de voorwaarden om uw vervroegd rustpensioen (met betrekking tot het sociaal statuut dat aanleiding gaf tot de opbouw van de waarborgen) te verkrijgen zonder het wettelijk rustpensioen effectief op te nemen.

Bij een volledige afkoop van de overeenkomst voor de pensionering kunnen wij een afkoopkost worden aanrekenen.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

Reserveoverdracht naar een andere pensioeninstelling

De reserves opgebouwd in deze RIZIV-overeenkomst kunt u overdragen naar een RIZIV-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling. Deze overdracht wordt echter onmiddellijk belast op het ogenblik van de overdracht en wordt daarom sterk afgeraden. Bij die reserve-overdracht kunnen wij ook afkoopkosten aanrekenen.

Overstappen binnen de overeenkomst

Premiereserves

Op elk moment kunt u de opgebouwde premiereserves geheel of gedeeltelijk overdragen van de Tak21-rekening naar de Tak21-rekening 0 % en omgekeerd.

Winstdeelnamereserves

Op elk moment kunt u de opgebouwde winstdeelnamereserves geheel of gedeeltelijk overdragen van het tak23-gedeelte naar het tak21-gedeelte en omgekeerd.

U kunt ook geheel of gedeeltelijk overstappen tussen de fondsen van het tak23-gedeelte onderling of tussen de tak21-verzekeringsrekeningen onderling.

Het bedrag dat u moet overdragen bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds bedraagt minimaal 1.250 EUR.

Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds moet het restbedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.

Bij deze overstap binnen de overeenkomst kunnen we overstapkosten aanrekenen.

Taksen op de premies voor de hoofdwaarborgen en de solidariteitswaarborgen

0 %

Taksen op de premies van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente

9,25 %

Fiscaal voordeel op de premies voor de hoofdwaarborgen en de solidariteitswaarborgen

Fiscaal neutraal: vrijgesteld als inkomen; niet fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

Fiscaal voordeel op de premies voor de aanvullende waarborg

Arbeidsongeschiktheidsrente

Fiscaal neutraal: vrijgesteld als inkomen; niet fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

Belasting op de uitkering van de hoofdwaarborgen

- RIZIV-bijdrage van 3,55 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de zorgverstrekker of zijn (haar) echtgeno(o)t(e);
- solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de zorgverstrekker of zijn (haar) echtgeno(o)t(e);
- belasting tegen het stelsel van de fictieve rente op de uitkering (toepassen op slechts 80 % van de uitkering, voor zover u tot de wettelijke pensioenleeftijd of tot het bereiken van een volledige loopbaan effectief actief blijft), desgevallend verminderd met de RIZIV-bijdrage, solidariteitsbijdrage en de winstdeelname.

Successierechten

De uitkering bij overlijden is steeds onderworpen aan successierechten.

Belasting op uitkering van de solidariteitswaarborgen

De uitkering van de solidariteitswaarborg Vergoeding inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid is belastbaar als een vervangingsinkomen.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Belasting op uitkering van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente

De uitkering van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente is mogelijk belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioen.

Meer informatie over de (para)fiscaliteit van dit product vindt u in onze informatiebrochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering' op onze website.

We heffen kosten op de premies, de reserves, de afkoop, reserveoverdrachten naar een andere pensioeninstelling en overstappen binnen dezelfde overeenkomst.

Instapkosten

4,5 % op de premies van de hoofdwaarborgen

Fractioneringskosten

Op de premies van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente (exclusief premietaksen) rekenen we een fractioneringskost aan in functie van de premiebetaling:

- Jaarlijks: 0 %;
- Zesmaandelijks: 2 %;
- Driemaandelijks: 3 %;
- Maandelijks: 4 %.

Beheerkosten

Tak21-gedeelte: 0,015 % per maand op de reserves

Tak23-gedeelte: 1 % op jaarbasis maar wekelijks verrekend in de inventariswaarde van elk fonds, met uitzondering van het Euro Cash Fund waarin we geen beheerkost aanrekenen.

Uitstapkosten

Geen kosten op de einddatum van de overeenkomst, als u overlijdt of als u op pensioen gaat.

Afkoopkosten

In de beperkte gevallen dat u de overeenkomst vóór pensionering kunt afkopen (zie hiervoor 'volledige afkoop vóór pensionering') kunnen afkoopkosten van toepassing zijn:

- 5 % op de afgekochte reserves, met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1988= 100));
- In de laatste 5 jaar van de overeenkomst:
 - daalt dit percentage van 5 % met 1 % per jaar;
 - zijn er geen afkoopkosten, als de overeenkomst op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar heeft gelopen.

Kosten reserveoverdracht naar andere pensioeninstelling

In dat geval zijn dezelfde kosten als bij afkoop van toepassing.

Overstapkosten binnen de overeenkomst

- Uit Tak21-rekening:
 - 1e overdracht per kalenderjaar:
 - gratis ten belope van 15 % van de reserves in tak21 op het ogenblik van de overdracht;
 - de afkoopkosten op het excedent.
 - vanaf 2e overdracht per kalenderjaar: afkoopkosten op het overgedragen bedrag.
- Uit Tak21-rekening 0 %:
 - gratis overdracht naar Tak21-rekening in de laatste 5 jaar van de overeenkomst.
- Uit tak23-fondsen:
 - 1e overdracht per kalenderjaar: gratis;
 - vanaf 2e overdracht per kalenderjaar: 0,5 % op het overgedragen bedrag.



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de
informatieverstrekking?

Vóór het onderschrijven van de overeenkomst:

- Via uw makelaar
- Op onze website kunt u meer info terugvinden over dit product met verwijzing naar de 'Algemene Voorwaarden', de 'Segmentatiecriteria', het 'Beheerreglement tak23-fondsen' en het 'Solidariteitsreglement'.

Na het onderschrijven van de overeenkomst:

- De actieve zorgverstreker (zorgverstreker waarvoor het voorbije jaar een RIZIV-bijdrage is betaald) krijgt een pensioenfiche met de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar, met o.a. vermelding van de verworven reserves en de te verwachten prestatie op einddatum vermeld in de Pensioenovereenkomst.
- De zorgverstreker, actief of niet meer actief, kan de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar consulteren via de website 'www.mypension.be'.
- De zorgverstreker zal zijn dossier 'sociaal statuut' online kunnen raadplegen op het bestaande platform MyRiziv. Hij zal er een historiek vinden van de onderschreven RIZIV-overeenkomsten, de status van deze overeenkomst(en) en het verloop van de premietoekenning. Het beheer van het 'sociaal statuut' is zo veel mogelijk geautomatiseerd, zodat de zorgverstreker zo weinig mogelijk individuele acties moet ondernemen.
- De zorgverstreker krijgt jaarlijks een rekeninguittreksel met een toestand van de overeenkomst, met o.a. vermelding van de betaalde premies, de gedane verrichtingen (kosten, intresttoekenningen, winstdeelnametoekenning, ...) en de rekeningstand. In dat rekeninguittreksel nemen we steeds de vorige afrekendatum als vertreksituatie.



Wat met klachten over het
product?

Met al uw klachten kunt u in eerste instantie terecht bij:

- Klachtendienst van Baloise Insurance: City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen, Tel. 078 15 50 56 of via klacht@baloise.be
- Ombudsman van de verzekeringen: de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, www.ombudsman.as

De behandeling van niet-opgeloste klachten behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het beheer van uw verzekeringsproduct. Dat doen wij met respect voor het recht op privacy en zoals de wet het ons voorschrijft. De volledige informatie leest u in ons actueel privacybeleid op onze website (<http://www.baloise.be/privacy>).

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming met codenr. 0096 – Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11 – Zetel: Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11 info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen – KBO (BTW BE) 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Het Belgische recht is op de overeenkomst van toepassing.

Deze infofiche Aanvullende Pensioen - RIZIV beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 1 oktober 2020.