

**GEDRAGSCODE INZAKE DE INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR
PENSIOENPRODUCTEN VAN DE INDIVIDUELE 2^{de} PIJLER**

Maart 2020

Inhoudstafel

HOOFDSTUK 1: ALGEMENE VOORSTELLING	3
HOOFDSTUK 2: TOEPASSINGSGEBIED	3
HOOFDSTUK 3: INFOFICHE TWEEDE PIJLER	4
HOOFDSTUK 4: BESCHIKBAARHEID	5
HOOFDSTUK 5: CONTROLE OP DE NALEVING VAN DE GEDRAGSCODE	5
HOOFDSTUK 6: INWERKINGTREDING VAN DE GEDRAGSCODE	5
BIJLAGEN	5
1. INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN (VAPZ)	6
2. INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR DE RIZIV-OVEREENKOMST	8
3. INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS (IPT ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDER)	10
4. INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR DE PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN ACTIEF ALS NATUURLIJK PERSOON (POZ)	13
5. INFOFICHE TWEEDE PIJLER VOOR HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR WERKNEMERS (VAPW)	15

Hoofdstuk 1: Algemene voorstelling

Om een pensioenproduct van de individuele tweede pijler te kunnen kiezen en erop in te tekenen, dient de (toekomstige) verzekeringnemer goed geïnformeerd te zijn. Pre-contractuele informatiefiches kunnen in dit proces een belangrijke rol spelen, vooral als zij gestandaardiseerd zijn en het dus mogelijk maken om een vergelijking te maken tussen pensioenproducten van de individuele tweede pijler die van hetzelfde type zijn, maar gecommmercialiseerd worden door verschillende pensioeninstellingen.

Dergelijke initiatieven werden al verwezenlijkt voor de individuele levensverzekeringen buiten de tweede pensioenpijler:

- er werden gestandaardiseerde PRIIPs-fiches¹ opgesteld voor de meeste spaar- en beleggingsverzekeringen;
- er werden financiële infofiches² opgesteld voor individuele levensverzekeringen die niet onder het toepassingsgebied van de PRIIPs-Verordening vallen (pensioensparen, langetermijnsparen en zuivere overlijdensverzekeringen).

In dit kader is het belangrijk dat er ook voor de diverse pensioenproducten van de individuele tweede pijler een gestandaardiseerde precontractuele informatiefiche beschikbaar is.

Om gehoor te geven aan deze bekommernis besloot Assuralia deze gedragscode op te stellen die een sectorale informatiefiche oplegt voor pensioenproducten van de individuele tweede pijler, zodat de essentiële informatie over deze producten op een gestandaardiseerde manier aan de kandidaat-verzekeringnemer wordt aangeboden.

De gedragscode fungeert voor de leden van Assuralia als een aanvulling op de wetgeving inzake precontractuele informatieverplichtingen en doet op geen enkele wijze afbreuk aan de verplichtingen die daaruit voortvloeien.

Hoofdstuk 2: Toepassingsgebied

Deze gedragscode geldt voor de leden van Assuralia en is meer bepaald van toepassing op de volgende pensioenproducten van de individuele tweede pijler die zij op de Belgische markt aanbieden:

- overeenkomsten in het kader van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (gewoon of sociaal)³ (VAPZ);
- RIZIV-pensioenovereenkomsten⁴;
- individuele pensioentoezeggingen voor zelfstandige bedrijfsleiders⁵ (IPT zelfstandige bedrijfsleider);
- pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen actief als natuurlijk persoon⁶ (POZ);

¹ Verordening nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retail beleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's).

² Zie <https://www.assuralia.be/nl/25-sectorinfo/gedragsregels/44-gedragscode-inzake-financiele-infofiches-individuele-levensverzekeringen>.

³ Artikel 42, 7° en 9° van de Programmawet (I) van 24 december 2002.

⁴ Artikel 54, §4 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen gecoördineerd op 14 juli 1994.

⁵ Artikel 35, 4° van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen.

⁶ Artikel 2, 7° van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers.

- pensioenovereenkomsten in het kader van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers⁷ (VAPW).

Deze gedragscode heeft dus geen betrekking op de individuele pensioentoezeggingen voor werknemers en evenmin op de collectieve pensioentoezeggingen van de tweede pijler.

Instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening (IBP's) evenals verzekeringsmaatschappijen niet-leden van Assuralia die dit type pensioenproducten van de individuele tweede pijler op de markt aanbieden, mogen deze 'infociches tweede pijler' eveneens gebruiken, op voorwaarde dat ze tot deze gedragscode toetreden en dat ze al zijn bepalingen naleven.

Hoofdstuk 3: Infociche tweede pijler

Er wordt een precontractuele infociche opgesteld voor elk pensioenproduct van de individuele tweede pijler dat op de Belgische markt wordt aangeboden en onder het toepassingsgebied van deze gedragscode valt, bovenop de bestaande wettelijke verplichtingen inzake precontractuele informatieverstrekking.

Het gaat om een gestandaardiseerde, geïntegreerde en niet-gepersonaliseerde infociche die de klant in staat stelt kennis te nemen van de voornaamste eigenschappen van het product. Ze moet leesbaar zijn en mag de verzekeringnemer niet misleiden.

Deze fiche wordt 'infociche tweede pijler' genoemd. Deze benaming moet worden gebruikt wanneer een verzekeringsonderneming naar dit document verwijst, bijvoorbeeld voor reclamedoeleinden.

De modellen voor de 'infociche tweede pijler' zijn in bijlage opgenomen. Er zijn vijf modellen opgesteld:

- een fiche voor het (sociaal) VAPZ;
- een fiche voor de RIZIV-overeenkomst;
- een fiche voor de IPT zelfstandige bedrijfsleider;
- een fiche voor de POZ;
- een fiche voor het VAPW.

De 'infociche tweede pijler' bevat een vast aantal rubrieken voor alle types van producten die onder het toepassingsgebied van deze gedragscode vallen. Deze rubrieken moeten altijd worden vermeld – ook wanneer zij niet van toepassing zijn voor het betrokken product – en ingevuld overeenkomstig de bijgevoegde modellen.

Voor een goede herkenbaarheid en vergelijkbaarheid is het verplicht de benaming 'infociche tweede pijler' te gebruiken, de volgorde van de rubrieken te respecteren en de iconen bij de vragen in de verschillende rubrieken te gebruiken zoals deze zijn vastgelegd in de bijgevoegde modellen. Om dezelfde reden wordt de 'infociche tweede pijler' ook gekenmerkt door een uniek logo dat op de eerste pagina van de infociche dient vermeld te worden. Elke onderneming mag zelf de achtergrondkleur van het logo bepalen en heeft ook de mogelijkheid om bovenaan op de eerste pagina haar eigen logo toe te voegen.

⁷ Artikel 2, 4^o van de wet van 6 december 2018 tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen.

Voor een betere leesbaarheid van de 'infofiches tweede pijler' is het toegestaan te verwijzen naar bepaalde documenten of webpagina's van de verzekeringsonderneming met specifieke info als aanvulling op de informatie in de verschillende rubrieken. De verwijzing naar externe documenten mag in geen geval als gevolg hebben dat de informatie in de 'infofiche tweede pijler' verstrekte informatie te beknopt wordt.

Gebruikt een verzekeringsonderneming naast de door deze gedragscode bedoelde 'infofiche tweede pijler' ook nog een niet-gestandaardiseerde fiche met productinformatie, dan mag zij deze niet-gestandaardiseerde fiche niet op de voorgrond plaatsen ten koste van de 'infofiche tweede pijler', om verwarring tussen beide fiches te voorkomen.

Hoofdstuk 4: Beschikbaarheid

De verzekeringsonderneming zorgt ervoor dat alle door deze gedragscode bedoelde 'infofiches tweede pijler' gemakkelijk raadpleegbaar zijn op haar website. Bij elke wijziging aan een product wordt de 'infofiche tweede pijler' zo snel mogelijk bijgewerkt en op de website van de verzekeringsonderneming gepubliceerd.

De klant ontvangt deze 'infofiche tweede pijler' elektronisch of op papier, en dit uiterlijk net vóór hij de overeenkomst ondertekent.

Hoofdstuk 5: Controle van de naleving van de gedragscode

De klant richt elke klacht over de correcte toepassing van deze gedragscode door de verzekeringsonderneming aan de klachtendienst van de betrokken verzekeringsonderneming. Als de klant niet tevreden is over de reactie van deze klachtendienst, kan hij vervolgens met zijn klacht terecht bij de Ombudsman van de Verzekeringen via www.ombudsman.as.

Hoofdstuk 6: Inwerkingtreding van de gedragscode

Deze gedragscode werd eenparig goedgekeurd door de raad van bestuur van Assuralia op 30 maart 2020 en treedt in werking op 1 oktober 2020.

Bijlagen

De verschillende modellen van de 'infofiches tweede pijler' zijn opgenomen in de volgende pagina's.



1. Infofiche tweede pijler voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)



<Commerciële naam van pensioenverzekering>
van <naam verzekeringsonderneming>

(SOCIAAL) VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN



Wie zijn de betrokken partijen?

<Beschrijving van de doelgroep en de betrokken partijen.>



Welke prestaties zijn voorzien?

<Precisering van de prestaties bij leven en/of overlijden en, in voorkomend geval, de aanvullende waarborgen (bv. arbeidsongeschiktheid) en/of de solidariteitsprestaties.>

<In voorkomend geval: "Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.">

<In voorkomend geval, bijkomende precisering van de specificiteiten of opties met betrekking tot de prestaties bij leven/overlijden, de solidariteitsprestaties en/of aanvullende waarborgen.>



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

<Precisering van het type pensioenproduct (tak 21 en/of tak 23).>

Voor tak 21-verzekeringen

<Bijkomende precisering van

- de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet;
- de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;
- de al dan niet toepassing van de interestvoet op toekomstige stortingen;
- de mogelijke toekenning van winstdeelname en de modaliteiten hiervan;
- de rendementen uit het verleden (optioneel).>

Voor tak 23-verzekeringen

<Bijkomende precisering

- dat het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen;
- of er een vorm van kapitaalsbescherming is voorzien;
- van de verwijzing naar andere bronnen voor meer informatie over de fondsen (website, beheersreglement, andere documenten met meer specifieke informatie over de onderliggende fondsen, ...).>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

<"Deze overeenkomst kan [niet] in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de aanwending van het pensioenproduct voor een vastgoedverrichting.>



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

<Precisering van de minimale/maximale storting en de periodiciteit van de bijdragebetaling.>

<Bijkomende precisering dat een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (optioneel).>



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

<Precisering van het feit dat de overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de aangeslotene en van het afkoopverbod vóór een bepaalde leeftijd.>

<Bijkomende precisering van

- de minimumlooptijd of einddatum van het contract (optioneel);
- in voorkomend geval, de mogelijkheid en modaliteiten voor een uitbetaling vóór de pensionering en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Is een reserveoverdracht mogelijk?

<"De reserves opgebouwd in deze [gewone of sociale] VAPZ-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een VAPZ-overeenkomst (gewoon of sociaal) bij een andere pensioeninstelling.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de reserveoverdracht en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Welke fiscaliteit is van toepassing?

<Precisering van

- het belastingvoordeel op de bijdragebetaling en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan;
- de taksen waaraan de bijdragebetaling onderworpen is;
- het fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen & de gunstige eindtaxatie) en, in voorkomend geval, van de solidariteitsprestaties;
- de vermelding dat er in geval van overlijden successierechten van toepassing zijn.>



Welke zijn de kosten?

<Naargelang de situatie: "Er worden kosten geheven op de [bijdragen], de [reserves] en de [[vervroegde] uitbetalingen].">

<Bijkomende precisering van

- de instapkosten (bv. x% op elke storting);
- de beheerskosten (bv. x% per jaar op de reserve);
- in voorkomend geval, de uitstapkosten (bv. kosten i.v.m. de reserveoverdracht of de uitbetaling vóór de pensionering, switching kosten).>



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

<Precisering van de jaarlijkse informatieverstrekking over de pensioenopbouw via de pensioenfiche en verwijzing naar MyPension.>

<Precisering waar de potentiële klant vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie kan terugvinden over het product (website, algemene voorwaarden, ...).>



Wat met klachten over het product?

<Precisering van de interne en externe klachtenbehandeling.>

<Bijkomende algemene informatie of clausules die een verzekeraar wenst te vermelden op deze infofiche (optioneel).>

<Naam verzekeringsonderneming>, <rechtsvorm>, <nr. NBB>, <adres>, <land zetel>, ... is een verzekeringsonderneming met een vergunning <om in België levensverzekeringen aan te bieden> / <in (Staat)>.
<Precisering van het op de overeenkomst toepasselijke recht.>

Deze infofiche '[commerciële naam]' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op [datum].

2. Infociche tweede pijler voor de RIZIV-overeenkomst



<Commerciële naam van pensioenverzekering>
van <naam verzekeringsonderneming>

RIZIV-OVEREENKOMST



Wie zijn de betrokken partijen?

<Beschrijving van de beoogde categorieën van geconventioneerde zorgverstrekkers en de betrokken partijen.>



Welke prestaties zijn voorzien?

<Precisering van de prestaties bij leven en/of overlijden, de solidariteitsprestaties en, in voorkomend geval, de aanvullende waarborgen (bv. arbeidsongeschiktheid).>

<In voorkomend geval: "Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.">

<In voorkomend geval, bijkomende precisering van de specificiteiten of opties met betrekking tot de prestaties bij leven/overlijden, de solidariteitsprestaties en/of aanvullende waarborgen.>



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

<Precisering van het type pensioenproduct (tak 21 en/of tak 23).>

Voor tak 21-verzekeringen

<Bijkomende precisering van

- de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet;
- de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;
- de al dan niet toepassing van de interestvoet op toekomstige stortingen;
- de mogelijke toekenning van winstdeelname en de modaliteiten hiervan;
- de rendementen uit het verleden (optioneel).>

Voor tak 23-verzekeringen

<Bijkomende precisering

- dat het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen;
- of er een vorm van kapitaalsbescherming is voorzien;
- van de verwijzing naar andere bronnen voor meer informatie over de fondsen (website, beheersreglement, andere documenten met meer specifieke informatie over de onderliggende fondsen, ...).>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

<"Deze overeenkomst kan [niet] in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de aanwending van het pensioenproduct voor een vastgoedverrichting.>



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

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

<Bijkomende precisering dat een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (optioneel).>



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

<Precisering van het feit dat de overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de aangeslotene en van het afkoopverbod vóór een bepaalde leeftijd.>

<Bijkomende precisering van

- de minimumlooptijd of einddatum van het contract (optioneel);
- in voorkomend geval, de mogelijkheid en modaliteiten voor een uitbetaling vóór de pensionering en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Is een reserveoverdracht mogelijk?

<"De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een Riziv-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.">

<Precisering van de fiscale gevolgen, voorwaarden en modaliteiten voor de reserveoverdracht en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Welke fiscaliteit is van toepassing?

<Precisering van

- het belastingvoordeel op de bijdragebetaling en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan;
- de taksen waaraan de bijdragebetaling onderworpen is;
- het fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen & de gunstige eindtaxatie) en, in voorkomend geval, van de solidariteitsprestaties;
- de vermelding dat er in geval van overlijden successierechten van toepassing zijn.>



Welke zijn de kosten?

<Naargelang de situatie: "Er worden kosten geheven op de [bijdragen], de [reserves] en de [[vervroegde] uitbetalingen].">

<Bijkomende precisering van

- de instapkosten (bv. x% op elke storting);
- de beheerskosten (bv. x% per jaar op de reserve);
- in voorkomend geval, de uitstapkosten (bv. kosten i.v.m. de reserveoverdracht of de uitbetaling vóór de pensionering, switching kosten).>



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

<Precisering van de jaarlijkse informatieverstrekking over de pensioenopbouw via de pensioenfiche en verwijzing naar MyRiziv en MyPension.>

<Precisering waar de potentiële klant vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie kan terugvinden over het product (website, algemene voorwaarden, ...).>



Wat met klachten over het product?

<Precisering van de interne en externe klachtenbehandeling.>

<Bijkomende algemene informatie of clausules die een verzekeraar wenst te vermelden op deze infofiche (optioneel).>

<Naam verzekeringsonderneming>, <rechtsvorm>, <nr. NBB>, <adres>, <land zetel>, ... is een verzekeringsonderneming met een vergunning <om in België levensverzekeringen aan te bieden> / <in (Staat)>.
<Precisering van het op de overeenkomst toepasselijke recht.>

Deze infofiche '[commerciële naam]' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op [datum].

3. Infofiche tweede pijler voor de Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders (IPT zelfstandige bedrijfsleider)



<Commerciële naam van pensioenverzekering>
van <naam verzekeringsonderneming>

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken partijen?

<Beschrijving van de doelgroep en de betrokken partijen.>



Welke prestaties zijn voorzien?

<Precisering van de prestaties bij leven en/of overlijden en, in voorkomend geval, de aanvullende waarborgen (bv. arbeidsongeschiktheid).>

<In voorkomend geval: "Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.">

<In voorkomend geval, bijkomende precisering van de specificiteiten of opties met betrekking tot de prestaties bij leven/overlijden en/of de aanvullende waarborgen.>



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

<Precisering van het type pensioenproduct (tak 21 en/of tak 23).>

Voor tak 21-verzekeringen

<Bijkomende precisering van

- de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet;
- de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;
- de al dan niet toepassing van interestvoet op toekomstige stortingen;
- de mogelijke toekenning van winstdeelname en de modaliteiten hiervan;
- de rendementen uit het verleden (optioneel).>

Voor tak 23-verzekeringen

<Bijkomende precisering

- dat het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen;
- of er een vorm van kapitaalsbescherming is voorzien;
- van de verwijzing naar andere bronnen voor meer informatie over de fondsen (website, beheersreglement, andere documenten met meer specifieke informatie over de onderliggende fondsen, ...).>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

<"De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst [niet] aanwenden voor de financiering van vastgoed.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de aanwending van het pensioenproduct voor een vastgoedverrichting.>



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

<Precisering van de minimale/maximale storting en de periodiciteit van de bijdragebetaling.>

<Bijkomende precisering van/dat

- de financiering gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap en/of bijdragen van de zelfstandige bedrijfsleider;

	<i>Wanneer gebeurt de uitbetaling?</i>	<ul style="list-style-type: none"> - in voorkomend geval, de mogelijkheid voor bijkomende stortingen (bv. inhaalbijdragen); - een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (optioneel).>
	<i>Is een reserveoverdracht mogelijk?</i>	<p><Precisering van het feit dat de overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider en van het afkoopverbod vóór een bepaalde leeftijd.></p> <p><Bijkomende precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - de minimumlooptijd of einddatum van het contract (optioneel); - in voorkomend geval, de mogelijkheid en modaliteiten voor een uitbetaling vóór de pensionering en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>
	<i>Welke fiscaliteit is van toepassing?</i>	<p><"De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling."></p> <p><Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de reserveoverdracht op vraag van de vennootschap of de zelfstandige bedrijfsleider en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.></p>
	<i>Welke zijn de kosten?</i>	<p><Precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - het belastingvoordeel op de bijdragebetaling door de vennootschap en/of de zelfstandige bedrijfsleider en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan (bv. 80%-grens); - de taksen waaraan de bijdragebetaling onderworpen is; - het fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen & de gunstige eindtaxatie); - de vermelding dat er in geval van overlijden successierechten van toepassing zijn; - in voorkomend geval, de toepassing van een afwijkend regime bij de aanwending voor vastgoedfinanciering (optioneel); - de mogelijke toepassing van de Wijninckx-bijdrage in hoofde van de vennootschap.>
	<i>Hoe gebeurt de informatieverstrekking?</i>	<p><Naargelang de situatie: "Er worden kosten geheven op de [bijdragen], de [reserves] en de [[vervroegde] uitbetalingen]."></p> <p><Bijkomende precisering van</p> <ul style="list-style-type: none"> - de instapkosten (bv. x% op elke storting); - de beheerskosten (bv. x% per jaar op de reserve); - in voorkomend geval, de uitstapkosten (bv. kosten i.v.m. de reserveoverdracht of de uitbetaling vóór de pensionering, switching kosten).>
	<i>Wat met klachten over het product?</i>	<p><Precisering van de jaarlijkse informatieverstrekking ten aanzien van de zelfstandige bedrijfsleider over de pensioenopbouw via de pensioenfiche en verwijzing naar MyPension.></p> <p><Precisering waar de potentiële klant vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie kan terugvinden over het product (website, algemene voorwaarden, ...).></p>
		<p><Precisering van de interne en externe klachtenbehandeling.></p>

<Bijkomende algemene informatie of clauses die een verzekeraar wenst te vermelden op deze infofiche (optioneel).>

<Naam verzekeringsonderneming>, <rechtsvorm>, <nr. NBB>, <adres>, <land zetel>, ... is een verzekeringsonderneming met een vergunning <om in België levensverzekeringen aan te bieden> / <in (Staat)>.
<Precisering van het op de overeenkomst toepasselijke recht.>

Deze infofiche '[commerciële naam]' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op [datum].

4. Infofiche tweede pijler voor de Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen actief als natuurlijk persoon (POZ)



<Commerciële naam van pensioenverzekering>
van <naam verzekeringsonderneming>

PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN-NATUURLIJKE PERSONEN



Wie zijn de betrokken partijen?

<Beschrijving van de doelgroep en de betrokken partijen.>



Welke prestaties zijn voorzien?

<Precisering van de prestaties bij leven en/of overlijden en, in voorkomend geval, de aanvullende waarborgen (bv. arbeidsongeschiktheid).>

<In voorkomend geval: "Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.">

<In voorkomend geval, bijkomende precisering van de specificiteiten of opties met betrekking tot de prestaties bij leven/overlijden en/of de aanvullende waarborgen.>



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

<Precisering van het type pensioenproduct (tak 21 en/of tak 23).>

Voor tak 21-verzekeringen

<Bijkomende precisering van

- de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet;
- de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;
- de al dan niet toepassing van de interestvoet op toekomstige stortingen;
- de mogelijke toekenning van winstdeelname en de modaliteiten hiervan;
- de rendementen uit het verleden (optioneel).>

Voor tak 23-verzekeringen

<Bijkomende precisering

- dat het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen;
- of er een vorm van kapitaalsbescherming is voorzien;
- van de verwijzing naar andere bronnen voor meer informatie over de fondsen (website, beheersreglement, andere documenten met meer specifieke informatie over de onderliggende fondsen, ...).>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

<"Deze overeenkomst kan [niet] in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de aanwending van het pensioenproduct voor een vastgoedverrichting.>



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

<Precisering van de minimale/maximale storting en de periodiciteit van de bijdragebetaling.>

<Bijkomende precisering van/dat

- in voorkomend geval, de mogelijkheid voor bijkomende stortingen (bv. inhaalbijdragen);
- een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (optioneel).>



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

<Precisering van het feit dat de overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de aangeslotene en van het afkoopverbod vóór een bepaalde leeftijd.>

<Bijkomende precisering van

- de minimumlooptijd of einddatum van het contract (optioneel);
- in voorkomend geval, de mogelijkheid en modaliteiten voor een uitbetaling vóór de pensionering en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Is een reserveoverdracht mogelijk?

<"De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een WAPZNP-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.">.

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de reserveoverdracht en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Welke fiscaliteit is van toepassing?

<Precisering van

- het belastingvoordeel op de bijdragebetaling en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan (bv. 80%-grens);
- de taksen waaraan de bijdragebetaling onderworpen is;
- het fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen & de gunstige eindtaxatie);
- de vermelding dat er in geval van overlijden successierechten van toepassing zijn;
- in voorkomend geval, de toepassing van een afwijkend regime bij de aanwending voor vastgoedfinanciering (optioneel);
- de mogelijke toepassing van de Wijninckx-bijdrage.>



Welke zijn de kosten?

<Naargelang de situatie: "Er worden kosten geheven op de [bijdragen], de [reserves] en de [[vervroegde] uitbetalingen].">

<Bijkomende precisering van

- de instapkosten (bv. x% op elke storting);
- de beheerskosten (bv. x% per jaar op de reserve);
- in voorkomend geval, de uitstapkosten (bv. kosten i.v.m. de reserveoverdracht of de uitbetaling vóór de pensionering, switching kosten).>



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

<Precisering van de jaarlijkse informatieverstrekking over de pensioenopbouw via de pensioenfiche en verwijzing naar MyPension.>

<Precisering waar de potentiële klant vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie kan terugvinden over het product (website, algemene voorwaarden, ...).>



Wat met klachten over het product?

<Precisering van de interne en externe klachtenbehandeling.>

<Bijkomende algemene informatie of clausules die een verzekeraar wenst te vermelden op deze infofiche (optioneel).>

<Naam verzekeringsonderneming>, <rechtsvorm>, <nr. NBB>, <adres>, <land zetel>, ... is een verzekeringsonderneming met een vergunning <om in België levensverzekeringen aan te bieden> / <in (Staat)>.
<Precisering van het op de overeenkomst toepasselijke recht.>

Deze infofiche '[commerciële naam]' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op [datum].

5. Infofiche tweede pijler voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)



<Commerciële naam van pensioenverzekering>
van <naam verzekeringsonderneming>

VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR WERKNEMERS



Wie zijn de betrokken partijen?

<Beschrijving van de doelgroep en de betrokken partijen.>



Welke prestaties zijn voorzien?

<Precisering van de prestaties bij leven en/of overlijden.>

<In voorkomend geval: "Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.">

<In voorkomend geval, bijkomende precisering van de specificiteiten of opties met betrekking tot de prestaties bij leven/overlijden.>



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

<Precisering van het type pensioenproduct (tak 21 en/of tak 23).>

Voor tak 21-verzekeringen

<Bijkomende precisering van

- de hoogte van de gewaarborgde intrestvoet;
- de duur tijdens dewelke de interestvoet wordt gegarandeerd;
- de al dan niet toepassing van interestvoet op toekomstige stortingen;
- de mogelijke toekenning van winstdeelname en de modaliteiten hiervan;
- de rendementen uit het verleden (optioneel).>

Voor tak 23-verzekeringen

<Bijkomende precisering

- dat het rendement afhangt van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen;
- of er een vorm van kapitaalsbescherming is voorzien;
- van de verwijzing naar andere bronnen voor meer informatie over de fondsen (website, beheersreglement, andere documenten met meer specifieke informatie over de onderliggende fondsen, ...).>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

<"Deze overeenkomst kan [niet] in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.">

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de aanwending van het pensioenproduct voor een vastgoedverrichting.>



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

<Precisering van de minimale/maximale storting en de periodiciteit van de bijdragebetaling.>

<Bijkomende precisering dat

- de werkgever de bijdragen inhoudt op het nettoloon en doorstort naar de pensioeninstelling;
- een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant (optioneel).>



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

<Precisering van het feit dat de overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de aangeslotene en van het afkoopverbod vóór een bepaalde leeftijd.>

<Bijkomende precisering van

- de minimumlooptijd of einddatum van het contract (optioneel);
- in voorkomend geval, de mogelijkheid en modaliteiten voor een uitbetaling vóór de pensionering en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Is een reserveoverdracht mogelijk?

<"De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een VAPW-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.>

<Precisering van de voorwaarden en modaliteiten voor de reserveoverdracht en de melding dat hieraan kosten verbonden kunnen zijn.>



Welke fiscaliteit is van toepassing?

<Precisering van

- het belastingvoordeel op de bijdragebetaling en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan;
- de taksen waaraan de bijdragebetaling onderworpen is;
- het fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering (met inbegrip van eventuele vrijstellingen & de gunstige eindtaxatie);
- de vermelding dat er in geval van overlijden successierechten van toepassing zijn;
- in voorkomend geval, de toepassing van een afwijkend regime bij de aanwending voor vastgoedfinanciering (optioneel).>



Welke zijn de kosten?

<Naargelang de situatie: "Er worden kosten geheven op de [bijdragen], de [reserves] en de [[vervroegde] uitbetalingen].">

<Bijkomende precisering van

- de instapkosten (bv. x% op elke storting);
- de beheerskosten (bv. x% per jaar op de reserve);
- in voorkomend geval, de uitstapkosten (bv. kosten i.v.m. de reserveoverdracht of de uitbetaling vóór de pensionering, switching kosten).>



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

<Precisering van de jaarlijkse informatieverstrekking over de pensioenopbouw via de pensioenfiche en verwijzing naar MyPension.>

<Precisering waar de potentiële klant vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie kan terugvinden over het product (website, algemene voorwaarden, ...).>



Wat met klachten over het product?

<Precisering van de interne en externe klachtenbehandeling.>

<Bijkomende algemene informatie of clausules die een verzekeraar wenst te vermelden op deze infofiche (optioneel).>

<Naam verzekeringsonderneming>, <rechtsvorm>, <nr. NBB>, <adres>, <land zetel>, ... is een verzekeringsonderneming met een vergunning <om in België levensverzekeringen aan te bieden> / <in (Staat)>.
<Precisering van het op de overeenkomst toepasselijke recht.>

Deze infofiche '[commerciële naam]' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op [datum].