

RIZIV-contract
Arts en tandarts



AG
INSURANCE

De eenvoudigste manier
voor een mooi aanvullend pensioen!

RIZIV-contract voor artsen en tandartsen

De eenvoudigste manier voor een mooi aanvullend pensioen!

Als geconventioneerde arts of tandarts kunt u jaarlijks een tegemoetkoming krijgen van het RIZIV. Dat geld kunt u gebruiken om op een zeer eenvoudige en fiscaalvriendelijke manier een aanvullend pensioen op te bouwen, te zorgen voor een overlijdenskapitaal en/of een vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid. U betaalt dus zelf niets en kiest een of meer waarborgen, afhankelijk van uw behoeftes.



Een financieel voordelige formule

- Uw verzekering wordt volledig gefinancierd door de tussenkomst van het RIZIV, zonder dat u een bijdrage wordt gevraagd.
- U hebt recht op een bijzonder voordelig fiscaal regime:
 - De tussenkomst van het RIZIV wordt niet toegevoegd aan uw inkomsten zolang uw contract loopt.
 - Uw pensioenkapitaal wordt slechts belast met een RIZIV-bijdrage van 3,55 %, een solidariteitsbijdrage van maximaal 2 % en een fictieve rente die u gedurende een bepaalde periode moet aangeven bij uw belastbare inkomsten.
 - De winstdeling is vrijgesteld van de fictieve rente.

Toekomstgericht en goed beschermd

Dankzij de tegemoetkoming van het RIZIV werkt u toekomstgericht aan een aanvullend pensioen. Bovendien kunt u ook zorgen voor een goede financiële bescherming van uzelf en uw naasten. U bepaalt zelf aan welke waarborg(en) u de RIZIV-tussenkomst wilt besteden.

1. Een aanvullend pensioen

Als zelfstandige beschikt u slechts over een zeer bescheiden wettelijk pensioen. Bouw daarom voordelig een aanvullend pensioenkapitaal op met een gewaarborgde rentevoet van 1%¹ en jaarlijks aangevuld met een mogelijke winstdeling².

¹ Rentevoet van kracht op 01/07/2016. De rentevoet van toepassing kunt u steeds raadplegen op www.aginsurance.be.

² Rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst.

2. Een kapitaal bij overlijden

Bescherm uw naasten en zorg ervoor dat ze geen financiële problemen krijgen als u zou overlijden vóór uw pensioen. U kiest zelf de begunstigde(n) en bepaalt het kapitaal dat u wilt verzekeren.



3. Een vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid

Bent u arbeidsongeschikt wegens ziekte of na een ongeval? Dan krijgt u met de waarborg AVRI [Aanvullende Verzekering Rente Invaliditeit] elke maand een vervangingsinkomen. Zo kunt u tot 80 % van uw belastbaar beroepsinkomen beschermen [verminderd met de reeds verzekerde rentes].

De RIZIV-tussenkost kan ook geheel of gedeeltelijk gebruikt worden voor een verzekering AG Gewaarborgd inkomen. Vraag informatie aan uw makelaar over ons uitgebreid aanbod verzekeringen en zorg ervoor dat ook uw inkomen gewaarborgd is, wat er ook gebeurt.

Vijf solidariteitsprestaties³

Voor slechts 10% van de RIZIV-bijdrage aangewend voor de prestaties leven en overlijden, bieden we u 5 interessante beschermingen aan. En dit zonder medische formaliteiten !

1. Verdere financiering bij arbeidsongeschiktheid

Bent u volledig arbeidsongeschikt wegens ziekte of na een ongeval? Dan neemt AG Insurance, na een eigenrisicotermijn van 12 maanden, de verdere financiering van uw RIZIV-contract ten laste tot u terug aan het werk gaat. Dit kan tot op de leeftijd van 65 jaar. Op die manier bouwt u verder aan een aanvullend pensioen, ook in periodes dat u niet hebt kunnen werken.

2. Gewaarborgd inkomen bij arbeidsongeschiktheid

Bij volledige arbeidsongeschiktheid zal het solidariteitsfonds een maandelijks rente, gelijk aan 4 maal de bijdrage "pensioen" op jaarbasis, met een maximum van 12.000 EUR per jaar, aan u uitbetalen. Dit gebeurt na een eigenrisicotermijn van 90 dagen en gedurende maximaal 1 jaar.

3. Moederschap

Vrouwelijke artsen en tandartsen die een moederschapuitkering krijgen, ontvangen een bedrag gelijk aan 15 % van de RIZIV-tussenkost waarmee ze hun aanvullend pensioen opbouwen. Dit bedrag krijgen ze bij elke bevalling. Bovendien ontvangt de moeder op haar rekening een bijdrage van 100 EUR, als welkomstgeschenk voor elke pasgeborene.

4. Overlevingsrente bij overlijden vóór 60 jaar

Als u overlijdt vóór de leeftijd van 60 jaar betaalt AG Insurance gedurende 10 jaar een overlevingsrente aan de begunstigde die u zelf hebt aangewezen. Dit bedrag komt bovenop het overlijdenskapitaal dat u eventueel al hebt verzekerd. Het bedrag van de rente:

Leeftijd bij overlijden	Bedrag van de rente (maximaal 20.000 EUR per jaar)
Vóór 30 jaar	4 x de RIZIV-tussenkomst in het jaar van overlijden die dient om het aanvullend pensioen op te bouwen
Tussen 30 en 39 jaar	3 x de RIZIV-tussenkomst
Tussen 40 en 49 jaar	2 x de RIZIV-tussenkomst
Tussen 50 en 59 jaar	1 x de RIZIV-tussenkomst

5. Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekten

U ontvangt bij een ernstige ziekte tijdens de beroepsloopbaan, 3 maanden nadat de diagnose is vastgesteld, eenmalig een forfaitaire uitkering op uw persoonlijke rekening, gelijk aan de laatste bijdrage "pensioen". Dit helpt om de eerste belangrijke kosten het hoofd te bieden.

Vastgoedfinanciering

Een minder gekende, maar zeer interessante mogelijkheid van het RIZIV-contract is vastgoedfinanciering. Het kan een alternatief zijn voor een hypothecaire lening of een aanvulling ervan. Er zijn twee manieren om uw RIZIV-contract te gebruiken voor vastgoedfinanciering:

1. U kunt uw RIZIV-contract als waarborg gebruiken voor een hypothecair krediet.
2. U kunt een voorschot nemen op de opgebouwde reserve voor het kopen, bouwen of verbouwen van een woning in de Europese Economische Ruimte [alle landen van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen].

Hoeveel bedraagt de RIZIV-tussenkomst in 2015?

- ▶ Artsen : 4.790,23 EUR* [volledig geconventioneerd] / 2.259,67 EUR* [gedeeltelijk geconventioneerd]
- ▶ Tandartsen: 2.239,31 EUR [volledig of gedeeltelijk geconventioneerd] voor 2014

* Nog te bevestigen door Koninklijk Besluit

³ Meer details over deze solidariteitsprestaties kan u lezen in het solidariteitsreglement dat ter beschikking is bij uw makelaar of op www.aginsurance.be

Vraag naar de brochure 'Vastgoedfinanciering' bij uw makelaar!

Voorwaarden voor gedeeltelijk geconventioneerden om recht te hebben op de RIZIV-tussenkomst:

Huisartsen	Gespecialiseerde artsen	Tandartsen
Niet-geconventioneerde activiteit gedurende maximaal 3 periodes van ten hoogste 4 opeenvolgende uren per week	Niet-geconventioneerde activiteit gedurende maximaal 4 periodes van ten hoogste 4 opeenvolgende uren per week	Minstens 3/4 van de activiteit moet geconventioneerd zijn, met een minimum van 8 uur.
EN	EN	OF
Niet-geconventioneerde activiteit gedurende maximaal 1/4 van de totale activiteit	Niet-geconventioneerde activiteit gedurende maximaal 1/2 van de totale activiteit	Minstens 32 uren geconventioneerd, verdeeld over minstens 4 dagen.

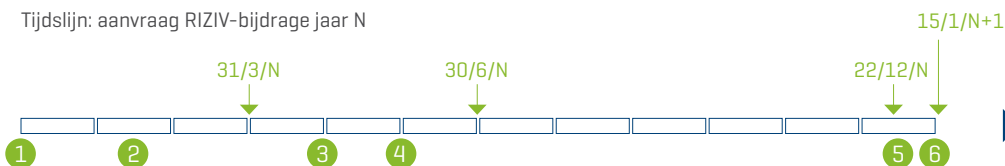
Hoe kunt u de RIZIV-tussenkomst verkrijgen?

De eerste voorwaarde om de RIZIV-tussenkomst te verkrijgen, is dat u gedeeltelijk of volledig geconventioneerd bent. De tweede voorwaarde is dat u een specifieke aanvraag indient. Deze aanvraag moet gebeuren binnen de drie maanden na publicatie van het Nationaal Akkoord in het Belgisch Staatsblad. Het formulier om de tussenkomst aan te vragen, krijgt u automatisch van AG Insurance wanneer u bij ons een contract sluit.

Chronologisch overzicht van de aanvraagprocedure

1. Publicatie van het Nationaal Akkoord in het Belgisch Staatsblad [BS]
2. Het RIZIV stuurt het aanvraagformulier vóór 31 maart van het betrokken jaar op aan de geconventioneerde [tand]arts of van zodra het Nationaal Akkoord in voege gaat of ten laatste 30 dagen na het einde van de mogelijkheid om de aansluiting aan het Nationaal Akkoord te weigeren.
3. U bezorgt het ingevulde aanvraagformulier vóór 20 juni terug aan AG Insurance.
4. AG Insurance vult uw aanvraagformulier aan, verstuurt het naar het RIZIV vóór 30 juni en verwittigt uw makelaar dat dit gebeurd is.
5. Publicatie in het Belgisch Staatsblad van de bedragen van de tussenkomst voor het betrokken jaar.
6. De RIZIV-tussenkomst van het betrokken jaar wordt aan AG Insurance betaald.

Tijdslijn: aanvraag RIZIV-bijdrage jaar N



Twee voorbeelden

1. Uitkering bij leven

Op het moment van de effectieve ingang van uw wettelijk pensioen wordt uw aanvullend pensioenkapitaal uitbetaald. U kunt het contract wel nog vervroegd afkopen zodra u de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt die van kracht is op het moment van uw aanvraag of ook vanaf de datum waarop u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan. Het opgebouwde kapitaal wordt zeer voordelig belast. Een voorbeeld maakt duidelijk wat u kunt verwachten.

Fictief voorbeeld

Een arts stort jaarlijks de maximale RIZIV-tussenkost in een RIZIV-contract en ontvangt op 65 jaar een pensioenkapitaal van 100.000 EUR. Daarbovenop kan nog een winstdeling komen. Hoeveel krijgt hij effectief in handen?

RIZIV-bijdrage	100.000 EUR [kapitaal] x 3,55 % eventuele winstdeling [WD] x 3,55 %	3.550,00 EUR 3,55 % van WD
Solidariteitsbijdrage	100.000 EUR x 2 % eventuele winstdeling x 2 %	2.000,00 EUR 2 % van WD
Bedrijfsvoorheffing op 1 jaar fictieve rente*	3.778 EUR x 11,11 %	419,74 EUR
Uitgekeerd pensioenkapitaal (zonder winstdeling)	Kapitaal RIZIV-bijdrage Solidariteitsbijdrage Bedrijfsvoorheffing Totaal	100.000,00 EUR - 3.550,00 EUR - 2.000,00 EUR - 419,74 EUR 94.030,26 EUR
Uitgekeerde winstdeling		+ 94,45 % van WD

*Na de uitkering van het kapitaal moet u gedurende 10 jaar een fictieve rente aangeven bij uw andere belastbare inkomsten. De fictieve rente wordt enkel berekend op het opgebouwde kapitaal, dus niet op de winstdeling, en na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage. Omdat de arts in dit voorbeeld actief blijft tot 65 jaar, wordt slechts 80 % van zijn pensioenkapitaal belast. Dat levert het volgende resultaat: $(100.000 - 3.550 - 2.000) \times 80 \% \times 5 \% = 3.778$ EUR.

2. Uitkering bij overlijden

Uw RIZIV-contract bevat systematisch een overlijdensdekking waarbij de reserve van het contract op het tijdstip van overlijden wordt overgedragen aan de begunstigde(n) die u hebt aangeduid. U kunt uw naasten echter nog beter beschermen door een overlijdenskapitaal te verzekeren. Zo weet u zeker dat ze op financieel vlak alvast een stevige basis hebben als u er niet meer zou zijn. U houdt er ook best rekening mee dat er een aantal bijdragen en belastingen worden afgehouden van het verzekerde kapitaal.

Een fictief voorbeeld

Een 45-jarige arts overlijdt en laat zijn 40-jarige echtgenote een kapitaal overlijden na van 100.000 EUR zonder winstdeling. Ze wonen in Vlaanderen en zijn gehuwd met gemeenschap van goederen. Welk kapitaal wordt er uitgekeerd?

RIZIV-bijdrage	100.000 EUR [kapitaal] x 3,55 % eventuele winstdeling [WD] x 3,55 %	3.550,00 EUR 3,55 % van WD
Solidariteitsbijdrage	100.000 EUR x 2 % eventuele winstdeling x 2 %	2.000,00 EUR 2% van WD
Bedrijfsvoorheffing op 1 jaar fictieve rente*	944,50 EUR x 11,11 %	104,93 EUR
Uitgekeerd overlijdenskapitaal (zonder winstdeling)	Kapitaal RIZIV-bijdrage Solidariteitsbijdrage Bedrijfsvoorheffing Totaal	100.000,00 EUR - 3.550,00 EUR - 2.000,00 EUR - 104,93 EUR 94.345,07 EUR
Successierechten op de helft van het nettokapitaal	47.172,50 EUR x 3%	- 1.415,18 EUR
Kapitaal dat de begunstigde effectief ontvangt (zonder winstdeling)		92.929,89 EUR
Uitgekeerde winstdeling		+ 94,45 % van WD

*Na de uitkering van het kapitaal moet de begunstigde gedurende 13 jaar een fictieve rente aangeven bij de andere belastbare inkomsten. Deze rente wordt enkel berekend op het opgebouwde kapitaal, dus niet op de winstdeling, en na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: $(100.000 - 3.550 - 2.000) \times 1\% = 944,50$ EUR.



De troeven van het RIZIV-contract

- Een comfortabel aanvullend pensioenkapitaal
- Het RIZIV financiert uw contract
- Een zeer voordelig fiscaal regime
- Financiële bescherming van uzelf en uw naasten:
 - bij arbeidsongeschiktheid
 - bij overlijden
- Solidariteitsprestaties bij:
 - arbeidsongeschiktheid
 - moederschap
 - overlijden vóór 60 jaar
 - ernstige ziekte
- Interessant alternatief voor vastgoedfinanciering

Wilt u een simulatie of meer informatie?

Neem dan contact op met uw makelaar.



Uw makelaar