

RIZIV-contract

Kinesitherapeut, apotheker,
logopedist en zelfstandige
verpleegkundige



AG
INSURANCE

De eenvoudigste manier
voor een mooi aanvullend pensioen!

RIZIV-contract voor apothekers, kinesitherapeuten, logopedisten en zelfstandige verpleegkundigen

De eenvoudigste manier voor een mooi aanvullend pensioen!

Als geconventioneerde apotheker, kinesitherapeut, logopedist of zelfstandige verpleegkundige kunt u jaarlijks een tegemoetkoming van het RIZIV krijgen. 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 niks en kiest één 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 0,75%¹ en jaarlijks aangevuld met een mogelijke winstdeling².

¹ Rentevoet van kracht op 01/08/2017. 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 bruto belastbaar beroepsinkomen beschermen [verminderd met de reeds verzekerde rentes].

De RIZIV-tussenkomst 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 maandelijkse 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 kinesitherapeuten, apothekers, logopedisten of zelfstandige verpleegkundigen die een moederschapuitkering krijgen, ontvangen een bedrag gelijk aan 15 % van de RIZIV-tussenkomst 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-tussenkost in het jaar van overlijden die dient om het aanvullend pensioen op te bouwen
Tussen 30 en 39 jaar	3 x de RIZIV-tussenkost
Tussen 40 en 49 jaar	2 x de RIZIV-tussenkost
Tussen 50 en 59 jaar	1 x de RIZIV-tussenkost

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].

Vraag naar de brochure 'Vastgoedfinanciering' bij uw makelaar!

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.

Hoeveel bedraagt de RIZIV-tussenkost ?

- ▶ apothekers : voor 2015 :
max. 2.828,73 euro
- ▶ kinesitherapeuten : voor 2015 :
max. 2.475 euro
- ▶ logopedisten : voor 2016 :
max. 2.475 euro
- ▶ zelfstandige verpleegkundigen : voor 2016 :
max. 500 euro ⁴

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

⁴ Deze bedragen moeten nog bevestigd worden door Koninklijk Besluit

Voorwaarden om recht te hebben op de RIZIV-tussenkomst :

- de zorgverstreker moet geconventioneerd zijn;
- hij moet volgens zijn beroep aan de hieronderstaande activiteitsdrempels voldoen.

Apothekers		Kinesitherapeuten		
Bedragen voor 2015 :		Bedragen voor 2015 :		
Aantal uren/week	RIZIV-bedrag	M-prestaties	M-waarden	RIZIV-bedrag
38	2.828,73 euro	1.500 - 2.299	36.000 - 55.199	1.400 euro
28 - 38	2.121,55 euro	2.300 - 2.999	55.200 - 71.999	1.850 euro
19 - 28	1.414,37 euro	3.000 - 6.500	72.000 - 156.000	2.475 euro
R-prestaties	R-waarden	RIZIV-bedrag	Zelfstandige verpleegkundigen (in hoofdberoep)	
Bedragen voor 2016 :		Bedragen voor 2016 :		
900 - 1.999	15.750 - 34.999	1.200 euro	Aantal terugbetaalde verstrekkingen	RIZIV-bedrag
2.000 - 4.000	35.000 - 70.000	2.475 euro	<33.000 euro	geen
>4.000	>70.000	geen	33.000 - 150.000 euro	500 euro ⁵
			>150.000 euro	geen

Startende zorgverstrekkers kunnen voor het eerst tot de conventie toetreden en de sociale voordelen proportioneel voor de toetredingsperiode aanvragen. Dit kan via een speciaal formulier specifiek voor elk beroep.

Hoe kunt u de RIZIV-tussenkomst verkrijgen?

De eerste voorwaarde om de RIZIV-tussenkomst te verkrijgen, is dat u geconventioneerd bent. De tweede voorwaarde is dat u een specifieke aanvraag bij het RIZIV indient. Deze aanvraag moet gebeuren tussen 1 januari en 31 maart van het jaar dat volgt op het jaar waarvoor u de tussenkomst vraagt. 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. AG Insurance bezorgt u het aanvraagformulier. U vult het in en stuurt het formulier terug naar AG Insurance.
3. AG Insurance vult het formulier aan, in functie van de waarborgen die u gekozen hebt, en stuurt het volledige formulier door naar het RIZIV vóór 31/03. Uw makelaar wordt hiervan op de hoogte gebracht.
4. Het RIZIV kan tot 31/07 bijkomende informatie vragen.
5. U bezorgt de nodige informatie aan het RIZIV vóór 31/10.
6. De RIZIV-tussenkomst wordt betaald aan AG Insurance vóór 15/01/N+2.

⁵ Deze bedragen moeten nog bevestigd worden door Koninklijk Besluit

Aanvraag van de RIZIV-tussenkomst voor jaar N



Twee voorbeelden

1. Uitkering bij leven

Op het moment van uw pensionering 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. De voorwaarde is wel dat die mogelijkheden voorzien zijn in de pensioenovereenkomst. Het opgebouwde kapitaal wordt zeer voordelig belast. Een voorbeeld maakt duidelijk wat u kunt verwachten.

Fictief voorbeeld

Een apotheker stort jaarlijks de maximale RIZIV-tussenkost in een RIZIV-contract en ontvangt bij wettelijke pensionering een pensioenkapitaal van 75.000 EUR. Daarbovenop kan nog een winstdeling komen. Hoeveel krijgt hij effectief in handen?

RIZIV-bijdrage	75.000 EUR (kapitaal) x 3,55 % eventuele winstdeling (WD) x 3,55 %	2.662,50 EUR 3,55 % van WD
Solidariteitsbijdrage	75.000 EUR x 2 % eventuele winstdeling x 2 %	1.500,00 EUR 2 % van WD
Bedrijfsvoorheffing op 1 jaar fictieve rente*	2.833,50 EUR x 11,11 %	314,80 EUR
Uitgekeerd pensioenkapitaal (zonder winstdeling)	Kapitaal RIZIV-bijdrage Solidariteitsbijdrage Bedrijfsvoorheffing Totaal	75.000,00 EUR - 2.662,50 EUR - 1.500,00 EUR - 314,80 EUR 70.522,70 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 apotheker in dit voorbeeld actief blijft tot de geldende wettelijke pensioenleeftijd, wordt slechts 80 % van zijn pensioenkapitaal belast. Dat levert het volgende resultaat: $(75.000 - 2.662,50 - 1.500) \times 80 \% \times 5 \% = 2.833,50$ 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 kinesitherapeut overlijdt en laat zijn 40-jarige echtgenote een kapitaal overlijden na van 60.000 EUR zonder winstdeling. Ze wonen in Vlaanderen en zijn gehuwd met gemeenschap van goederen. Welk kapitaal wordt er uitgekeerd?

RIZIV-bijdrage	60.000 EUR [kapitaal] x 3,55 % eventuele winstdeling [WD] x 3,55 %	2.130,00 EUR 3,55 % van WD
Solidariteitsbijdrage	60.000 EUR x 2 % eventuele winstdeling x 2 %	1.200,00 EUR 2% van WD
Bedrijfsvoorheffing op 1 jaar fictieve rente*	566,70 EUR x 11,11 %	62,96 EUR
Uitgekeerd overlijdenskapitaal [zonder winstdeling]	Kapitaal RIZIV-bijdrage Solidariteitsbijdrage Bedrijfsvoorheffing <i>Totaal</i>	60.000,00 EUR - 2.130,00 EUR - 1.200,00 EUR - 62,96 EUR <i>56.607,04 EUR</i>
Successierechten op de helft van het nettokapitaal	28.303,52 EUR x 3 %	- 849,11 EUR
Kapitaal dat de begunstigde effectief ontvangt [zonder winstdeling]		55.757,93 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: $(60.000 - 2.130 - 1.200) \times 1\% = 566,70$ 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