



SUPPORTER VAN JOUW

PENSIOEN



## Individuele Pensioentoezegging (IPT) tak 21

### Uw extralegaal pensioen, een fiscale troef voor uw KMO

U bent een zelfstandige bedrijfsleider en u wilt sparen voor een comfortabel pensioen aangepast aan uw eigen situatie, en daarbij alle opportuniteiten van de sociale en fiscale wetgeving benutten. Dat is mogelijk met de Individuele Pensioentoezegging (IPT).

Dankzij de IPT koppelt u solide waarborgen voor uw toekomst aan onmiddellijke voordelen voor u en uw vennootschap door een aanvullend pensioen op te bouwen.

Dankzij de IPT in tak 21 (met een gewaarborgde basisrentevoet vastgelegd bij elke storting, en een eventuele winstdeling) kiest u voor veiligheid. Als u mikt op een potentieel hoger rendement op lange termijn voor een deel van uw investering, kunt u via een IPT in tak 23 investeren in beleggingsfondsen aangepast aan uw beleggersprofiel.

U kunt dus twee IPT's tegelijk afsluiten in respectievelijk tak 21 en tak 23.

# IPT: het aanvullende pensioen via uw vennootschap

	ZELFSTANDIGEN ZONDER VENNOOTSCHAP	ZELFSTANDIGEN MET VENNOOTSCHAP	LOONTREKKENDE ZORGVERLENERS	WERKNEMERS
4 <sup>de</sup> PIJLER	Niet-geïncaliseerd vrij sparen			
3 <sup>de</sup> PIJLER	Pensioensparen			
	Langetermijnsparen			
2 <sup>de</sup> PIJLER	Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ)	Individuele Pensioentoezegging (IPT) tak 21		Groepsverzekering
		IPT tak 23		
	RIZIV*			IPT
	[Sociaal] Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)	Vrij Aanvullend Pensioen (VAP)	Bonusplan	
1 <sup>ste</sup> PIJLER	Wettelijk pensioen			

\* Voor geconventioneerde artsen, tandartsen, apothekers, kinesisten, zelfstandige verpleegkundigen en logopedisten

## Wie kan onderschrijven?

Alle zelfstandige bedrijfsleiders:

- Die een professionele activiteit uitvoeren in het kader van een vennootschap
- Hiervoor een maandelijkse bezoldiging krijgen op regelmatige basis
- En die hun wettelijk pensioen nog niet hebben opgenomen

## Sparen voor het pensioen

Uw vennootschap bouwt een comfortabel aanvullend pensioen voor u op en geniet een aanzienlijk belastingvoordeel.

### Hoeveel?

Elk jaar bepaalt uw vennootschap zelf het (geplafonneerd) bedrag en het aantal stortingen in uw IPT.

U moet rekening houden met de 80 %-regel. Zo geniet uw vennootschap fiscale voordelen.

Uw pensioenkapitaal is bovendien juridisch beschermd. U geniet verworven rechten op het contract (zo bent u beschermd in geval van een faillissement, overname, opslorping van de onderneming, ...).

Hebt u nog geen volledige loopbaan in uw huidige onderneming? Uw vennootschap kan ook bijdragen storten voor de jaren die buiten de onderneming werden gepresteerd, met een maximum van tien jaar. U kunt ook een inhaalbijdrage storten voor de jaren die u reeds in de vennootschap presteerde.

### De 80 %-regel

Uw volledig pensioen (dit is de som van het wettelijke pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen: VAPZ, individuele of collectieve pensioentoezegging, POZ, pensioenbelofte, bestaande bedrijfsleidersverzekering en een RIZIV-contract) mag niet meer bedragen dan 80 % van de laatste normale brutojaarbezoldiging voor een volledige loopbaan.

## Gewaarborgde interestvoet

- U vindt het % altijd op onze website [www.aginsurance.be/professionals](http://www.aginsurance.be/professionals).
- Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde interestvoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.
- De interestvoet die van toepassing is op een bijdrage, is gewaarborgd tot het einde van het contract.

## Winstdeling

Bovenop de gewaarborgde interestvoet geniet u ook een **eventuele winstdeling**.

### Duurzaam karakter

AG Insurance 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](http://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](http://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](http://www.fsma.be/nl/duurzame-financiering).

## Fiscaal voordeel

Dankzij een bijzonder voordelige fiscaliteit wordt het pensioenkapitaal dat u opbouwt via een IPT slechts minimaal belast. Op het moment van uw pensionering ontvangt u zo een kapitaal dat aanzienlijk groter is dan hetgeen zou opgebouwd zijn via de investering van een nettoloonsverhoging.

### Tijdens uw contract

- De bijdragen van uw IPT worden niet beschouwd als een belastbaar voordeel van alle aard en zijn dus niet onderworpen aan de personenbelasting van ongeveer 50 %, mits de naleving van bepaalde voorwaarden.
- Uw onderneming brengt de bijdragen voor uw IPT fiscaal in mindering als beroepskosten.

### Fiscale optimalisatie

Elk jaar kunt u in functie van de winst van uw vennootschap uw contract fiscaal optimaliseren. U moet gewoon uw nieuwe gegevens (inkomen, ...) meedelen aan uw tussenpersoon die u dan een voorstel bezorgt.

- ▶ *Voor meer details, raadpleeg de pagina 'Kenmerken'.*

## Op het einde van uw contract

Bij de uitbetaling wordt uw kapitaal als volgt belast: een inhouding van 3,55 % voor het RIZIV, een solidariteitsbijdrage en een afzonderlijke aanslagvoet (zie de pagina 'Kenmerken').

## Uw bescherming en die van uw naasten

### Veiligheid bij arbeidsongeschiktheid

U kunt een luik 'arbeidsongeschiktheid' toevoegen aan uw IPT. Zo bent u zeker dat u na een ongeval en/of ziekte een vervangingsinkomen ontvangt zodat u uw levensstandaard kunt behouden. Dankzij de aanvullende verzekering 'terugbetaling van de bijdragen' kunt u uw contract financieren en dus een pensioenkapitaal opbouwen volgens het voorziene plan, zelfs bij arbeidsongeschiktheid.

### Aangepaste dekking bij overlijden

- Uw begunstigde(n) ontvangt/ontvangen het opgebouwde kapitaal als u overlijdt.
- U kunt een aanvullende dekking afsluiten in geval van overlijden en/of overlijden door een ongeval om uw naasten nog beter te beschermen. Als u een aanvullende overlijdensdekking neemt, kunt u ook de aflossingen van uw hypothecair krediet dekken.

## Uw IPT tak 21 voor de financiering van vastgoed

Als u beslist om een woning te kopen, te bouwen of te renoveren in de Europese Economische Ruimte<sup>1</sup>, kunt u een voorschot krijgen of uw IPT in pand geven om uw hypothecair krediet te financieren. U kunt het opgebouwde kapitaal aan het einde van uw IPT ook gebruiken om uw hypothecair krediet in één keer terug te betalen.

### Goed om te weten

Elk jaar ontvangt u een pensioenfiche met de situatie van uw IPT-contract.

U vindt er nuttige informatie in terug zodat u de evolutie van uw pensioenkapitaal kunt inschatten, alsook van de waarborgen voor u en uw naasten.

Op [www.mypension.be](http://www.mypension.be) vindt u een overzicht van uw wettelijk pensioen en uw aanvullende pensioencontracten.

<sup>1</sup> De lidstaten van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.



# Kenmerken

<b>Structuur</b>	Verzekeringnemer = vennootschap Aangeslotene = begunstigde leven = zelfstandige bedrijfsleider Begunstigde in geval van overlijden = degene die in het contract werd aangeduid						
<b>Type levensverzekering</b>	Tak 21						
<b>Doelgroep</b>	Zelfstandige bedrijfsleiders						
<b>Bijdrage</b>	Vast bedrag, periodieke of eenmalige bijdrage Maandelijke, trimestriële, semestriële of jaarlijkse betalingsfrequentie						
<b>Rendement</b>	<b>Gewaarborgde interestvoet</b> Voor het % kijk op: <a href="http://www.aginsurance.be/professionals">www.aginsurance.be/professionals</a> . De contractuele voorwaarden laten toe om verschillende interestvoeten te bepalen in functie van de duurtijd van de belegging van de bijdragen. <b>Eventuele winstdeling (WD) in tak 21</b> 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 deze kan elk jaar wijzigen.						
<b>Instapkosten</b>	Maximaal 6,5 % van elke bijdrage						
<b>Duur</b>	Einddatum: pensioenleeftijd (minimum 65 jaar)						
<b>Aanvullende overlijdensdekking</b>	<b>3 keuzemogelijkheden:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Minimum vast kapitaal (ook mogelijk met vaste duurtijd, korter dan de einddatum)</li><li>• Minimum dalend kapitaal</li><li>• Aanvullend dalend kapitaal</li></ul> De aanvullende waarborg overlijden door ongeval is ook een optie.						
<b>Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid (AVRI-rente)</b>	<b>3 soorten rentes:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Constante rente</li><li>• Stijgende rente tijdens schadegeval (2 of 3 %)</li><li>• Stijgende rente tijdens de volledige duurtijd van het contract (2 of 3 %)</li></ul> Een optie voor deze 3 soorten rentes is de rentes te laten stijgen in verschillende schijven (in functie van de duur van de arbeidsongeschiktheid).						
<b>Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid (AVRI-premie)</b>	Terugbetaling van de bijdragen tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid						
<b>Fiscaliteit op de premies</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Voor de vennootschap: aftrek van bijdragen als beroepskost als o.a. de 80 %-regel wordt gerespecteerd</li><li>• Voor de zelfstandige bedrijfsleider: bijdragen niet belast als voordeel van alle aard als de vennootschap hem een regelmatige maandelijkse bezoldiging uitbetaalt</li><li>• Een taks van 4,4 % is verschuldigd op de bijdragen pensioen, overlijden en overlijden na ongeval</li><li>• Een taks van 9,25 % is verschuldigd op de bijdragen arbeidsongeschiktheid</li></ul>						
<b>Belasting op de prestaties</b>	<b>Op einddatum en in geval van overlijden voor de einddatum</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Kapitaal</b><ul style="list-style-type: none"><li>▪ Afhouding RIZIV: 3,55 %</li><li>▪ Solidariteitsbijdrage: 0 - 2 %</li><li>▪ Belasting: afzonderlijke belastingvoet (zie hieronder) + gemeentebelastingen (in geval van overlijden voor de einddatum: ten laste van de begunstigde(n), berekend op het overlijdenskapitaal zonder WD)</li></ul></li></ul> Afzonderlijke belastingvoeten: <table><tr><td>Op 60 jaar</td><td>20 % *</td></tr><tr><td>Op 61 jaar</td><td>18 % *</td></tr><tr><td>Vanaf 62 jaar</td><td>16,5 %</td></tr></table> <p>10 % Bij uitkering van het pensioenkapitaal vanaf - de wettelijke pensioenleeftijd OF - vanaf de leeftijd waarop volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan (momenteel 45 jaar) bereikt is EN Als de aangeslotene effectief actief gebleven is tot die leeftijd.</p>	Op 60 jaar	20 % *	Op 61 jaar	18 % *	Vanaf 62 jaar	16,5 %
Op 60 jaar	20 % *						
Op 61 jaar	18 % *						
Vanaf 62 jaar	16,5 %						

\* 16,5 % bij wettelijke pensionering

## Kenmerken [vervolg]

### Belasting op de prestaties [vervolg]

- In geval van overlijden na ongeval: belasting onder de vorm van fictieve rente
- Rente in geval van arbeidsongeschiktheid: belasting van de rente als vervangingsinkomen
- **Winstdeling (WD)**
  - Afhouding RIZIV: 3,55 %
  - Solidariteitsbijdrage: 0 – 2 %
  - Geen belasting

### Vastgoedfinanciering

- Voorschot:
  - Voorschot met betaling van interesten
  - Voorschot zonder betaling van interesten
- Inpandgeving in geval van overlijden en/of leven
- Wedersamenstelling

### Uitbetaling

- Verplichte uitbetaling bij pensionering
- Vervroegde uitkering 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.

### Afkoopkosten

De afkoopkosten bedragen 5 % van de theoretische afkoopwaarde van het contract. De afkoopkosten bedragen 4, 3, 2, 1 of 0 % als het contract respectievelijk het 5e, 4e, 3e, 2e of het laatste jaar vóór de einddatum van het contract wordt afgekocht. Als het contract wordt vereffend omdat de aangeslotene met pensioen is gegaan, zijn er geen afkoopkosten.

Dit document is gebaseerd op de wetgeving van kracht op 01/01/2020. Wijzigingen zijn altijd mogelijk.

## Meer info?

Maak een afspraak met uw makelaar voor een vrijblijvende offerte. Hij bekijkt samen met u welke 2<sup>de</sup> pijleroplossing(en) het beste bij u passen om een comfortabel aanvullend pensioen op te bouwen.

### Uw makelaar



Dit document gaat over een tak 21-levensverzekering (individuele levensverzekering met gewaarborgde interestvoet). Neem contact op met uw makelaar als u meer info wenst over de kenmerken van dit product. U kunt de algemene voorwaarden van dit product gratis verkrijgen bij uw makelaar of op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Als u een vraag of probleem hebt, kunt u in de eerste plaats terecht bij uw makelaar. Klachten over dit product kunt u indienen bij de dienst Klachtenbeheer van AG Insurance, E. Jacquainlaan 53 in 1000 Brussel, tel. 02 664 02 00, [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be). Als u niet tevreden bent met de oplossing van AG Insurance, kunt u uw klacht indienen bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

