



# Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

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

U bent zelfstandig bedrijfsleider en u wil zeker zijn om, wat er ook gebeurt, van een comfortabel pensioen te kunnen genieten. Bovendien wenst u dat dit aanvullend pensioen aangepast is aan uw persoonlijke situatie en dat het alle kansen grijpt die de sociale en fiscale wetgeving te bieden heeft.

Dat is mogelijk met de Individuele Pensioentoezegging (IPT).

Hiermee koppelt u solide waarborgen voor uw toekomst aan onmiddellijke voordelen voor u en uw vennootschap.

### U

- ontvangt een royaal aanvullend pensioen gefinancierd door uw vennootschap ;
- heeft de zekerheid dat u, wat er ook gebeurt, kunt beschikken over het volledig opgebouwde pensioenkapitaal ;
- behaalt een aantrekkelijk rendement, aan bijzonder voordelige voorwaarden ;
- kiest zelf de aanvullende waarborgen in geval van overlijden en/of arbeidsongeschiktheid ;
- kunt uw pensioentoezegging gebruiken in het kader van een hypothecair krediet.

### Uw vennootschap

- kan de bijdragen voor uw IPT fiscaal in mindering brengen als beroepskost ;
- kan elk van haar bedrijfsleiders individueel en op maat fideliseren en motiveren.

### IPT

Een pensioenverzekering, interessant voor beide partijen.

- Voor u, als bedrijfsleider, een comfortabel en juridisch beschermd aanvullend pensioen en waarborgen op maat.
- Voor uw vennootschap, een aanzienlijke belastingvermindering.

# Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

## Een optimale oplossing voor de zelfstandige bedrijfsleider

- die zijn beroepsactiviteit uitoefent in het kader van een vennootschap en
- die een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangt.

## Een comfortabel aanvullend pensioen

- Uw pensioenplan wordt gefinancierd door uw onderneming.
- Uw vennootschap bepaalt de bijdrage voor uw IPT, rekening houdend met de 80 %-regel, waardoor ze kan profiteren van fiscale voordelen.

### De 80 %-regel

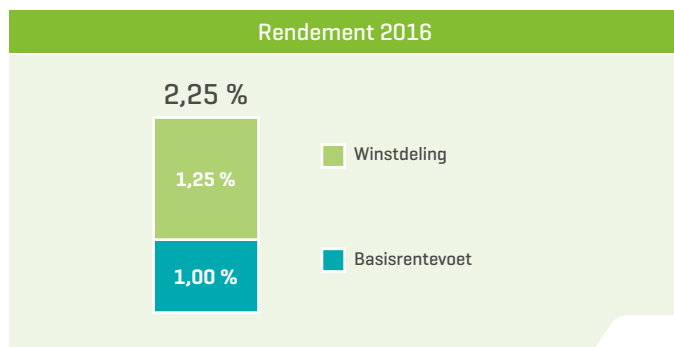
Uw volledig pensioen (dit is de som van het wettelijk pensioen en de eventueel aanvullende pensioenen die werden afgesloten : VAPZ, individuele of collectieve pensioentoezegging, pensioenbelofte, bedrijfsleidersverzekering en RIZIV-contract) mag niet meer dan 80 % van de laatste normale brutojaarbezoldiging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

- Uw pensioenkapitaal is juridisch beschermd. U geniet verworven rechten op het contract (die u beschermen in geval van faillissement van de onderneming, overnames, fusies, ...).

## Een hoge rendabiliteit

- Uw pensioenplan geniet :
  - een basisrentevoet :
    - 1 %<sup>1</sup> + winstdeling<sup>2</sup> ;
  - een winstdeling<sup>2</sup>, herbelegd volgens uw behoeften :
    - met de zekerheid van de basisrentevoet in voege ;
    - met het potentieel rendement van het (de) door u geselecteerde beleggingsfonds(en) van AG Insurance.

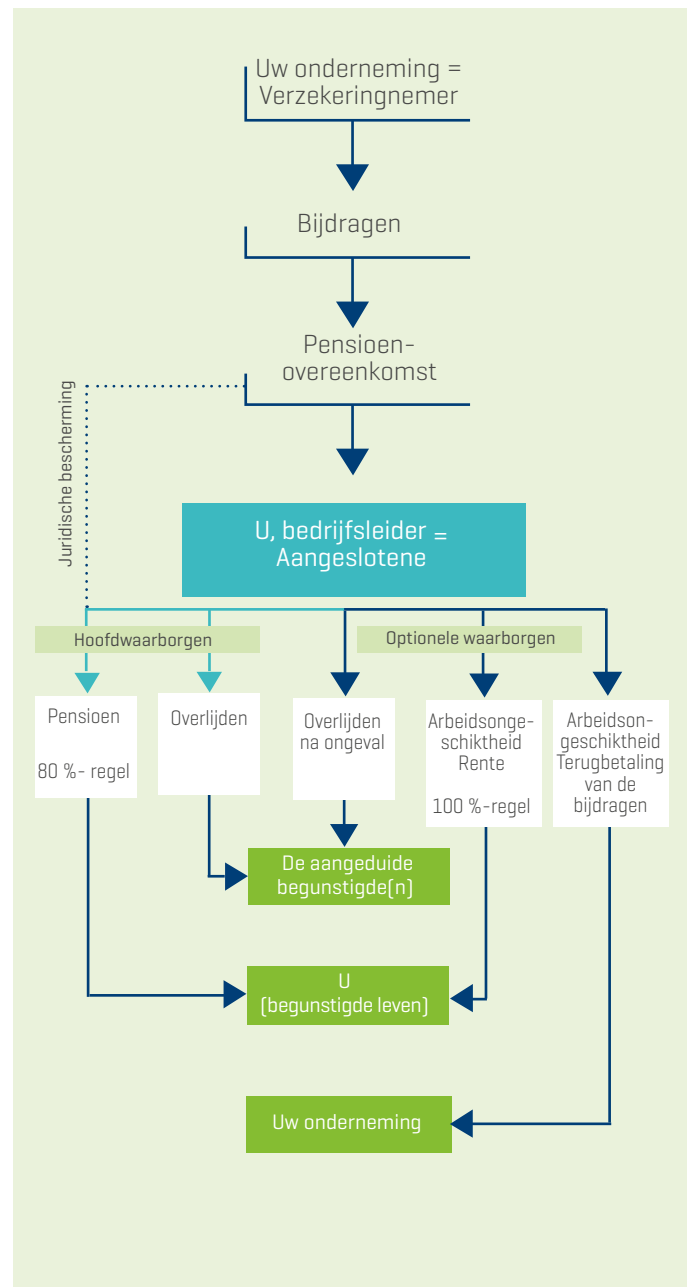
Hierna vindt u het brutorendement voor het jaar 2016<sup>3</sup>:

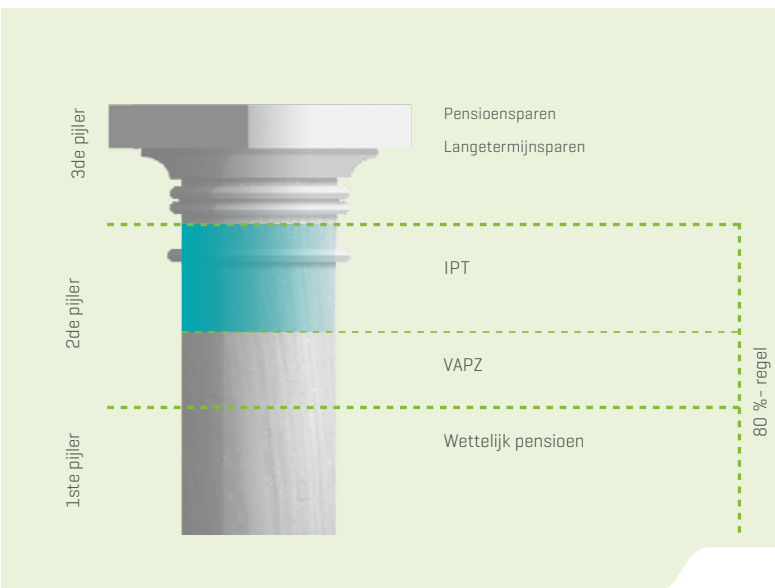


- De fiscaliteit, de hefboom op uw pensioenkapitaal !
  - U geniet een bijzonder gunstige fiscaliteit.
    - De bijdragen voor uw IPT worden niet als een belastbaar voordeel van alle aard beschouwd en worden bijgevolg niet onderworpen aan de gebruikelijke personenbelasting van ongeveer 50 %.
    - Op einddatum van uw contract :
      - wordt uw kapitaal onderworpen aan de gunstige forfaitaire belasting<sup>4</sup>.
      - wordt uw winstdeling<sup>2</sup> vrijgesteld van deze belasting.
- Uw onderneming brengt de bijdragen voor uw IPT fiscaal in mindering als beroepskost<sup>5</sup>.

## Een handig instrument voor het verwerven van een onroerend goed

Indien u een woning gelegen in de Europese Economische Ruimte<sup>6</sup> wil kopen, bouwen of verbouwen, kunt u een voorschot opnemen of uw IPT in pand geven om het hypothecair krediet te financieren.





## Aanvullende waarborgen op maat !

U kiest zelf welke van de vier optionele waarborgen opgenomen moeten worden in uw contract.

### 1. Arbeidsongeschiktheid

U ontvangt elke maand een vervangingsinkomen volgens vooraf bepaalde modaliteiten en binnen de wettelijke grenzen van de 100 %-regel (opdat uw vennootschap deze bijdragen zou kunnen aftrekken als beroepskost).

#### De 100 %-regel

De som van de rente verbonden aan deze aanvullende waarborg, de wettelijke uitkering en andere ontvangen extralegale rentes in geval van arbeidsongeschiktheid, mag niet hoger zijn dan uw normale brutojaarbezoldiging.

### 2. Terugbetaling van de bijdragen

AG Insurance betaalt de bijdragen van uw IPT terug aan uw onderneming, indien u slachtoffer zou worden van tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid, ten gevolge van ziekte of ongeval.

### 3. Overlijdenskapitaal

De begunstigde(n) die u heeft aangeduid in uw contract, ontvangt(en) een vooraf bepaald bedrag indien u zou overlijden vóór uw pensionering.

### 4. Overlijdenskapitaal na ongeval

Een vooraf bepaald bedrag wordt gestort aan de begunstigde(n) die in uw contract werd(en) aangeduid, indien u zou overlijden als gevolg van een ongeval.

## De meest rendabele manier om te beleggen voor uw pensioen !

Uw onmiddellijk inkomen verhogen of een comfortabel kapitaal samenstellen voor uw pensioen ?

Door de bijzonder voordelige fiscaliteit zal een pensioenopbouw via een IPT slechts een bescheiden heffing ondergaan en u bij uw pensioen een duidelijk hoger kapitaal opleveren dan wanneer u uw kapitaal zou samenstellen via de belegging van een nettoloonsverhoging.

Loonsverhoging	Jaarlijks bruto	Nettoverhoging
	5.000 EUR	1.814 EUR
Individuele Pensioen-toezegging (IPT)	Jaarlijkse bruto-investering 5.000 EUR	Jaarlijkse netto-investering 4.789 EUR
		Eindkapitaal na aftrek van de (para)fiscale inhoudingen 83.993 EUR
		aangevuld met de eventueel toegekende winstdeling <sup>2</sup>

Deze projecties zijn berekend op basis van een pensioenopbouw vanaf 45 jaar, met een eindleeftijd van 65 jaar [de aangeslotene is professioneel actief gebleven tot die leeftijd], met een jaarlijks salaris van 40.000 EUR, met een gemeentebelasting van 7%, met een basisrentevoet van 1%, met instapkosten van 6,5% en met het fiscaal regime van kracht op 01/01/2017. Veranderingen zijn steeds mogelijk<sup>7</sup>.

**Opdat een onmiddellijke nettoloonsverhoging van 1.814 EUR hetzelfde eindkapitaal zou opleveren als uw IPT, zou u die loonsverhoging moeten beleggen tegen een netto jaarlijkse rentevoet van 7,46% tot aan uw pensionering.**

1 Rentevoet in voege op 01/01/2017. De rentevoet die wordt toegepast op een bijdrage is de rentevoet in voege op het moment van ontvangst van deze bijdrage. Deze rentevoet is gewaarborgd voor deze bijdrage gedurende de volledige looptijd van het contract. Indien deze basisrentevoet zou herzien worden (naar boven of naar beneden), wordt de nieuwe rentevoet toegepast op de bijdragen die na deze wijziging worden betaald.

2 De winstdeling is niet gewaarborgd en zal bepaald worden door de resultaten van het in de bijzondere voorwaarden vermelde fonds.

3 Brutorendement 2016 onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering. De rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst.

4 Naast een RIZIV-heffing van 3,55% zijn ook de solidariteitsbijdrage en de gemeentebelastingen van toepassing. Fiscaal regime van kracht op 01/01/2017. Veranderingen zijn steeds mogelijk. Raadpleeg het deel «Kenmerken» van dit document.

5 Zie gedeelte «Fiscaliteit op de premies» van de bladzijde «Kenmerken».

6 Alle landen van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

7 Deze bedragen zijn voorbeelden en houden geen verplichtingen in voor AG Insurance.

# Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

## Kenmerken

<b>Structuur</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Verzekeringnemer = Vennootschap</li> <li>· Aangeslotene = Begunstigde leven = Zelfstandige bedrijfsleider.</li> </ul>								
<b>Bijdragen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Vast bedrag.</li> </ul>								
<b>Leeftijd op einddatum</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Pensioenleeftijd (minimum 65 jaar).</li> </ul>								
<b>Vervroegde uitkering</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (die van kracht is op het moment van de aanvraag) of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.</li> </ul>								
<b>Begunstigde</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Op einddatum : de bedrijfsleider.</li> <li>· In geval van overlijden : de begunstigde(n) aangeduid in het contract.</li> </ul>								
<b>Fiscaliteit op de premies</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Voor de vennootschap : aftrek van bijdragen als beroepskost indien : <ul style="list-style-type: none"> <li>- de 80 %-regel wordt gerespecteerd (waarborg Pensioen),</li> <li>- de 100 %-regel wordt gerespecteerd (waarborg Arbeidsongeschiktheid).</li> </ul> </li> <li>· Voor de zelfstandige bedrijfsleider : premies niet belast als voordeel van alle aard indien de vennootschap hem een regelmatig maandelijks bezoldiging uitbetaalt.</li> <li>· Een premietaks van 4,4 % is verschuldigd op de bijdragen pensioen, overlijden en overlijden na ongeval.</li> <li>· Een premietaks van 9,25 % is verschuldigd op de bijdragen arbeidsongeschiktheid.</li> </ul>								
<b>Belasting van de uitkeringen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Pensioenkapitaal op einddatum en kapitaal in geval van overlijden vóór de einddatum</li> </ul> <table border="0"> <tr> <td><b>Kapitaal</b></td> <td><b>Winstdeling (W.D.)</b></td> </tr> <tr> <td>- RIZIV-afhouding : 3,55 %</td> <td>- RIZIV-afhouding : 3,55 %</td> </tr> <tr> <td>- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)</td> <td>- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)</td> </tr> <tr> <td>- Belasting : afzonderlijke belastingsvoet (zie hieronder) + gemeentebelastingen</td> <td>- Geen belasting</td> </tr> </table> <p><b>Afzonderlijke belastingsvoeten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Einddatum op 60 jaar : 20 % (16,5 % bij wettelijke pensionering en op voorwaarde dat er voldoende loopbaanjaren zijn)</li> <li>- Einddatum op 61 jaar : 18 % (16,5 % bij wettelijke pensionering en op voorwaarde dat er voldoende loopbaanjaren zijn)</li> <li>- Einddatum op 62, 63 of 64 jaar : 16,5 %</li> <li>- Einddatum op 65 jaar : 10 % (indien de aangeslotene professioneel actief is gebleven tot die leeftijd, anders 16,5 %)</li> <li>- Bij overlijden : 16,5 % (10 % indien uitkering na 65 jaar en de aangeslotene-overledene professioneel actief is gebleven tot die leeftijd)</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Kapitaal in geval van overlijden na ongeval : belasting van het kapitaal onder de vorm van fictieve rente.</li> <li>· Rente in geval van arbeidsongeschiktheid : belasting van de rente als vervangingsinkomen.</li> </ul>	<b>Kapitaal</b>	<b>Winstdeling (W.D.)</b>	- RIZIV-afhouding : 3,55 %	- RIZIV-afhouding : 3,55 %	- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)	- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)	- Belasting : afzonderlijke belastingsvoet (zie hieronder) + gemeentebelastingen	- Geen belasting
<b>Kapitaal</b>	<b>Winstdeling (W.D.)</b>								
- RIZIV-afhouding : 3,55 %	- RIZIV-afhouding : 3,55 %								
- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)	- Solidariteitsbijdrage : 2 % (0 % - 2 %)								
- Belasting : afzonderlijke belastingsvoet (zie hieronder) + gemeentebelastingen	- Geen belasting								
<b>Voorschotten en inpandgeving van het contract voor een hypothecair krediet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Mogelijk in de Europese Economische Ruimte<sup>1</sup>.</li> </ul>								
<b>Basisrentevoet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Basisrentevoet : 1 %<sup>2</sup>.</li> <li>· Kapitalisatie van elke bijdrage op basis van de rentevoet van toepassing op het moment van ontvangst van de bijdrage.</li> <li>· Waarborg van de rentevoet van toepassing op deze bijdrage voor de ganse duur van het contract.</li> </ul>								
<b>Winstdeling (W.D.)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Keuze tussen de geldende basisrentevoet of één (of meerdere) beleggingsfonds(en).</li> </ul>								
<b>Instapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 6,5 % van elke bijdrage.</li> </ul>								
<b>Afkoopkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen afkoopkosten vanaf 60 jaar.</li> <li>- Overdracht naar een andere maatchappij vóór 60 jaar :</li> <li>· Voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21) : <ul style="list-style-type: none"> <li>1 % van de afgekochte reserve vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5 % en waarbij elke maand telt voor 1/12<sup>de</sup> (0 % vanaf de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de aangeslotene).</li> </ul> </li> <li>· Voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen (tak 23): <ul style="list-style-type: none"> <li>1<sup>ste</sup> jaar* : 2 %    2<sup>de</sup> jaar* : 1,5 %    3<sup>de</sup> jaar* : 1 %    4<sup>de</sup> jaar* : 0,5 %    Daarna : 0 %.</li> </ul> </li> <li>* jaar : het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.</li> </ul>								
<b>Overlijdensdekking</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Standaard : Reserve van het contract.</li> <li>· Optie 1 : Reserve van het contract met een minimum overlijdenskapitaal.</li> <li>· Optie 2 : Reserve van het contract met een aanvullend overlijdenskapitaal.</li> </ul>								

Dit document is gebaseerd op de wetgeving van kracht op 01/01/2017. Wijzigingen zijn altijd mogelijk.

<sup>1</sup> Alle landen van de Europese Unie, IJsland, Liechtenstein en Noorwegen.

<sup>2</sup> Rentevoet van kracht op 01/01/2017. De rentevoet die wordt toegepast op een bijdrage, is de rentevoet in voege op het moment van ontvangst van deze bijdrage. Deze rentevoet is gewaarborgd voor deze bijdrage gedurende de volledige looptijd van het contract. Indien deze basisrentevoet moet worden herzien (naar boven of naar beneden), wordt de nieuwe rentevoet toegepast op de stortingen die na deze wijziging worden uitgevoerd.

Uw makelaar