



Individuele Pensioentoezegging
voor zelfstandige bedrijfsleiders¹

Uw onderneming zorgt voor uw pensioen!

Individuele Pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

De Pensioenverzekeringen van AG Insurance¹ bij uw makelaar

U bent zelfstandig bedrijfsleider en u wilt de zekerheid van een comfortabel pensioen? Bovendien oefent u uw beroepsactiviteit uit in het kader van een vennootschap en ontvangt u een maandelijkse bezoldiging? Hoog tijd voor een Individuele Pensioentoezegging (IPT) van AG Insurance¹! Daarmee koppelt u solide waarborgen voor uw toekomst aan onmiddellijke voordelen voor u en uw onderneming.

Uw voordelen

Een royaal aanvullend pensioen gefinancierd door uw vennootschap

- Uw vennootschap financiert de bijdragen voor uw IPT en profiteert van de fiscale voordelen.

Een juridisch beschermd pensioenkapitaal

- U geniet verworven rechten op het contract, die u beschermen in geval van faillissement van de onderneming, overnames, fusies, ...

Een aantrekkelijk rendement, aan bijzonder voordelige voorwaarden

Een interessante basisrentevoet² aangevuld met een winstdeling³:

- 1 % + winstdeling

Rendement 2016⁴

2,25 %

1,25 %

1,00 %

■ Winstdeling

■ Basisrentevoet

De fiscaliteit als hefboom op uw pensioenkapitaal

- Uw kapitaal wordt op einddatum onderworpen aan een gunstige forfaitaire belasting tussen 20 %⁵ op de leeftijd van 60 jaar en 16,5 %⁵ vanaf 62 jaar of 10 %⁵ indien u professioneel actief blijft tot minstens 65 jaar en de uitkering ontvangt op die leeftijd. De winstdeling is vrijgesteld van deze belasting.

Een rendabele manier om te beleggen voor uw pensioen

- Pensioenopbouw via een IPT levert u bij uw pensioen een duidelijk hoger kapitaal op dan wanneer u uw kapitaal zou samenstellen via de belegging van een nettoloonsverhoging.

Een voorbeeld op basis van een jaarlijkse bezoldiging van 40.000 EUR.

Verhoging bezoldiging	Jaarlijkse brutoverhoging 5.000 EUR	Jaarlijkse nettoverhoging 1.814 EUR	
Individuele pensioentoezegging	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 ³

Deze projecties zijn berekend op basis van een pensioenopbouw van 45 jaar tot 65 jaar, een basisrentevoet van 1 %, instapkosten van 6,5 % en het fiscaal regime van kracht op 01/01/2017. Veranderingen zijn steeds mogelijk. Deze bedragen zijn voorbeelden en houden geen verplichting in voor AG Insurance.

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

Aanvullende waarborgen in geval van overlijden en/of inkomensverlies door arbeidsongeschiktheid

- Aanvullend kunt u genieten van een vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid of kunt u uw naasten beschermen in geval van overlijden.

Een handig instrument voor het verwerven van een onroerend goed

- Indien u een onroerend goed in de Europese Economische Ruimte⁶ wilt kopen, bouwen of verbouwen, kunt u een voorschot opnemen of uw IPT in pand geven om het hypothecair krediet te waarborgen.

Voordelen voor uw onderneming

De bijdragen voor uw IPT fiscaal aftrekbaar als beroepskost

- Uw onderneming betaalt de bijdrage voor uw IPT en profiteert van de fiscale voordelen, rekening houdend met de 80 %-regel⁷ en de 100 %-regel⁸.

Een performant middel om uw prestaties te laten renderen

- Met een IPT kan uw onderneming een pensioen- en verzorgingsplan samenstellen op uw maat. Zijn er meerdere zelfstandige bedrijfsleiders in uw onderneming? Elk plan kan worden gepersonaliseerd om hen te motiveren en een aantrekkelijker salarispakket aan te bieden.

Aarzel niet en contacteer ons om een IPT¹ te onderschrijven.

Uw makelaar

¹ De Individuele Pensioentoezegging is een individuele levensverzekering [tak 21] van AG Insurance. De Algemene- en productvoorwaarden en de kostenverdeling van deze pensioenverzekering zijn beschikbaar bij uw makelaar of op de maatschappelijke zetel.

² Rentevoet in voege op 01/01/2017. De rentevoet die wordt toegepast op uw bijdrage is de rentevoet in voege op het moment van ontvangst van de bijdrage. Deze rentevoet is gewaarborgd voor deze bijdrage gedurende de volledige looptijd van uw contract. Indien deze basisrentevoet herzien zou worden (naar boven of naar beneden), wordt de nieuwe rentevoet toegepast op de bijdragen die na deze wijziging worden betaald.

³ De winstdeling is niet gewaarborgd en zal worden bepaald door de resultaten van het in de bijzondere voorwaarden vermelde fonds.

⁴ 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.

⁵ 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.

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

⁷ Uw volledige 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.

⁸ Op basis van de 100 %-regel mag de som van de wettelijke en bovenwettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid niet groter zijn dan de normale brutojaarbezoldiging van de bedrijfsleider.

