



### Wie zijn de betrokken partijen?

Deze verzekering richt zich tot alle zelfstandige bedrijfsleiders die:

- een professionele activiteit uitoefenen in het kader van een vennootschap;
- hiervoor een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangen;
- hun wettelijk pensioen nog niet hebben opgenomen.



### Welke prestaties zijn voorzien?

#### Hoofdwaarborgen

##### Waarborg bij leven

Het totale gespaarde bedrag – ook reserve genoemd – wordt uitgekeerd aan de verzekerde als deze op de einddatum van het contract in leven is.

Het brutokapitaal leven op einddatum is dan gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden in de verschillende fondsen, op dat ogenblik toegekend aan het contract.

##### Waarborg bij overlijden (standaard)

Het overlijdenskapitaal stemt overeen met de reserve van het contract gelijk aan de waarde in EUR van de geconverteerde eenheden in de verschillende fondsen ten gevolge van het overlijden.

De koers die van toepassing is op de omzetting is de koers van ten laatste de 15<sup>de</sup> werkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel van overlijdensakte van de verzekerde.

#### Aanvullende waarborgen

##### Overlijdenskapitaal

Er kan geopteerd worden voor een overlijdensdekking, die hoger is dan de standaarddekking.

Er zijn 3 mogelijkheden:

- reserve van het contract met als minimum een vast kapitaal;
- reserve van het contract met als minimum een dalend kapitaal (\*);
- reserve van het contract met daarbovenop een dalend kapitaal (\*).

(\*) De daling van het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur.

Voor meer info over de waarborg overlijden, zie:

[www.aginsurance.be/professionals/nl/ondernemer/mezelf/Paginas/waarborg-overlijden-binnen-pensioenverzekering.aspx](http://www.aginsurance.be/professionals/nl/ondernemer/mezelf/Paginas/waarborg-overlijden-binnen-pensioenverzekering.aspx)

##### Arbeidsongeschiktheid bij ziekte en/of ongeval

- betaling van een maandelijkse rente bovenop de wettelijke tegemoetkoming;
- terugbetaling van de bijdragen voor de waarborg bij leven en overlijden.

Voor meer info over de waarborg arbeidsongeschiktheid, zie:

[www.aginsurance.be/professionals/nl/ondernemer/mezelf/Paginas/waarborg-arbeidsongeschiktheid-binnen-pensioenverzekering.aspx](http://www.aginsurance.be/professionals/nl/ondernemer/mezelf/Paginas/waarborg-arbeidsongeschiktheid-binnen-pensioenverzekering.aspx)

##### Betaling van een kapitaal bij overlijden door ongeval



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

### Rendement

Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van tak23-beleggingsfondsen. Er is geen gewaarborgd rendement. Hieruit volgt dat het financiële risico van de verrichting volledig door de aangeslotene wordt gedragen.

Bij de onderschrijving van een IPT tak 23 kan uit maximaal 3 fondsen van de 8 beschikbare beleggingsfondsen gekozen worden, en dit naargelang het beleggersprofiel en de risicobereidheid van de zelfstandige bedrijfsleider.

De beschikbare beleggingsfondsen kan u hier terugvinden:

[www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/individuele-pensioentoezegging-ipt-tak-23.aspx](http://www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/individuele-pensioentoezegging-ipt-tak-23.aspx)

### Optie: automatisch overdrachtmechanisme

Met dit mechanisme kan de impact van de beursvolatiliteit beperkt worden.

Het mechanisme zorgt voor een automatische overdracht naar een wachtfonds (het fonds AG Life Comfort) als het door u gekozen dalingspercentage van het basisfonds bereikt is.

Via dit mechanisme worden de reserves ook automatisch herbelegd in het basisfonds als de markten tekenen van herstel vertonen.

Hier vindt u meer info over de werking van het mechanisme:

[www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/hoe-werkt-het-automatisch-overdrachtmechanisme.aspx](http://www.aginsurance.be/professionals/nl/pensioen/mijn-pensioen/Paginas/hoe-werkt-het-automatisch-overdrachtmechanisme.aspx)

### Duurzaam investeringsbeleid:

#### Duurzaam karakter van alle fondsen

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. De analyse van deze factoren maakt integraal deel uit van ons beleggingsproces, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren. U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak op de [website van AG \(https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering\)](https://ag.be/over-ag/nl/ag-in-de-samenleving/maatschappelijk-engagement/investering).

Door de ESG-factoren te integreren, wil AG de impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van zijn beleggingen, en dus op het rendement van de producten, beperken.

#### Fondsen met een focus op ecologische en sociale kenmerken

##### Het fonds is: AG Life Sustainable Equities.

Om het duurzame en maatschappelijk verantwoorde karakter van onze producten te weerspiegelen, passen we verschillende strategieën toe, zoals de integratie van factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (bijv. gebruik van ESG-risicoscores), de uitsluiting van controversiële activiteiten (tabak, wapens, steenkool, onconventionele energie zoals oliezanden, schaliegas en -olie, ...) en van bedrijven die de principes van de Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven, de 'best-in-class'-benadering en een actief aandeelhouderschap. De verschillende toegepaste strategieën worden beschreven in het bijzonder kader van duurzame en verantwoorde beleggingen van deze producten. Dit document is beschikbaar op de website van AG. Meer informatie vindt u op de [website van AG \(https://docs.aginsurance.be/siteCollectionDocuments/Bijzonder%20kader%20-%20Tak23%20beleggingsverzekeringen.pdf\)](https://docs.aginsurance.be/siteCollectionDocuments/Bijzonder%20kader%20-%20Tak23%20beleggingsverzekeringen.pdf).

In november 2019 heeft dit fonds 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 fonds 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).



## Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

Er zijn 2 mogelijkheden:

- inpandgeving van het opgebouwde kapitaal in geval van overlijden en/of leven;
- gebruik van het pensioenkapitaal om op einddatum het krediet weder samen te stellen.

Een voorschot opnemen op een IPT tak 23 is onmogelijk, maar u kan altijd de reserve van uw IPT tak 23 geheel of gedeeltelijk overdragen naar een IPT tak 21 en vervolgens op dit laatste contract een voorschot opnemen.



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De bijdrage is afhankelijk van het referentie-inkomen en de berekening van de 80%-regel.

Wat is de 80%-regel?

Het volledig pensioen (dat is de som van het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen die werden afgesloten: (sociaal) VAPZ, pensioenbelofte, bestaande bedrijfsleidersverzekering, RIZIV-contract, IPT, POZ, groepsverzekering, pensioenfonds) berekend op basis van een normale duur van de beroepsloopbaan van 40 jaar, mag niet meer bedragen dan 80% van het referentie-inkomen.

Waaruit bestaat het referentie-inkomen?

Dit is de laatste normale brutobezoldiging gedurende een jaar, die regelmatig en ten minste om de maand door de onderneming-verzekeringnemer wordt betaald of toegekend, vóór het einde van het belastbare tijdperk waarin de ertoe aanleiding gevende bezoldigde werkzaamheden zijn verricht en mits zij op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend.

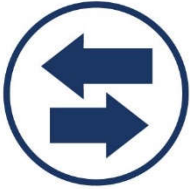
- Jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijksse betaling.
- Het is ook mogelijk om een inhaalbijdrage te storten voor de reeds gepresteerde loopbaanjaren in de onderneming en voor maximaal 10 daadwerkelijk gepresteerde jaren buiten de onderneming.



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

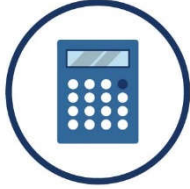
- Verplichte uitbetaling bij pensionering of overlijden.
- Betaling op einddatum mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.

In beide gevallen zijn er geen kosten.



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze Individuele Pensioentoezegging tak 23 kunnen fiscaal neutraal worden overgedragen naar een andere Individuele Pensioentoezegging. Hier zijn uitstapkosten aan verbonden.



## Welke fiscaliteit is van toepassing?

### Fiscaliteit van de premies:

- Voor de vennootschap: aftrek van de bijdragen als beroepskost als o.a. de 80%-regel wordt gerespecteerd.
- Voor de zelfstandige bedrijfsleider: bijdragen worden niet belast als voordeel van alle aard als de bedrijfsleider een regelmatig, maandelijkse bezoldiging ontvangt.
- Taks van 4,4% op de bijdragen pensioen, overlijden en overlijden na ongeval.
- Taks van 9,25% op de bijdragen 'arbeidsongeschiktheid'.
- Het is mogelijk dat de jaarlijkse Wijzinckbijdrage wordt toegepast.

### Belastingen op de uitkeringen op einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%;
- het pensioenkapitaal exclusief winstdeling is onderworpen aan een afzonderlijke belastingvoet + gemeentebelastingen.

Afzonderlijke belastingvoeten:

- op 60 jaar: 20% (16,5% bij wettelijke pensionering);
- op 61 jaar: 18% (16,5% bij wettelijke pensionering);
- vanaf 62 jaar:
  - 16,5%;
  - 10% bij uitkering van het pensioenkapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd OF de leeftijd waarop wordt voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving  
EN  
als de aangeslotene effectief actief gebleven is tot die leeftijd.

### Belastingen op de uitkeringen in geval van overlijden vóór einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling is onderworpen aan een afzonderlijke belastingvoet + gemeentebelastingen ten laste van de begunstigde(n).

Afzonderlijke belastingvoeten:

- 16,5%;
- 10% bij uitkering van het overlijdenskapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd OF de leeftijd waarop wordt voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving  
EN  
als de aangeslotene effectief actief gebleven is tot die leeftijd.

Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.



## Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en op de uitbetalingen vóór de einddatum van het contract, tenzij in geval van pensionering.

- Instapkosten:** maximum 6,5% van elke bijdrage.
- Beheerkosten:** enkel van toepassing als een automatisch overdrachtmechanisme gekozen is.  
Jaarlijks 0,20% op de reserve van het fonds waarop het automatisch overdrachtmechanisme actief is.  
Deze kosten worden niet verrekend als het overdrachtmechanisme werd uitgevoerd (dus als de eenheden in het wachtfonds zijn).
- Uitstapkosten:** De uitstapkosten bedragen 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.  
De uitstapkosten bedragen 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht.



## Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

U kunt de situatie op 1 januari van de gegevens met betrekking tot uw aanvullende pensioenen raadplegen op uw jaarlijkse pensioenfiche en op [www.mypension.be/nl](http://www.mypension.be/nl).

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website [www.aginsurance.be/professionals/nl](http://www.aginsurance.be/professionals/nl).



## Wat met klachten over het product?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer ([customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be) - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel.

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)); de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

---

Deze infofiche Individuele Pensioentoezegging tak 23 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 10.03.2021.

