



Flexibele Individuele Pensioentoezegging

Belfius Business Manager Flex

U bent zelfstandige? En u zou graag uw wettelijk pensioen aanvullen? Teken dan in op een IPT (Belfius Business Manager Flex), een fiscaal voordelig pensioenkapitaal als eerste aanvulling bij uw wettelijk pensioen.

Combineert

Tak
21

Tak 21

Levensverzekering die u recht geeft op de terugbetaling van uw kapitaal op de vervaldag en op een gewaarborgd minimumrendement.

Tak
23

Tak 23

Pensioenverzekering waarvan de premies belegd worden in een of meer beleggingsfondsen en waarvan dus noch het kapitaal, noch het rendement gewaarborgd zijn.

Dankzij deze pensioenverzekering bouwt uw vennootschap voor u een aanvullend pensioenkapitaal op maat op.

Voordelen



Aantrekkelijk rendement: u geniet zowel de zekerheid van een gewaarborgd rendement op het Tak 21-gedeelte als een potentieel hoger rendement dat aan de marktschommelingen van het Tak 23-gedeelte is gekoppeld.



Aftrekbare premies: uw onderneming betaalt de premies, die volledig aftrekbaar zijn als beroepskosten zolang de 80%-regel⁽¹⁾ wordt gerespecteerd.



Flexibiliteit: u kiest het verdelingspercentage van de premies tussen de Tak 21 en Tak 23 en de verdeling tussen de fondsen van Tak 23.



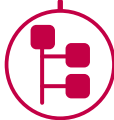
Inpandgeving: als u een onroerend goed wil verwerven, bouwen of verbouwen in de Europese Unie, Liechtenstein, IJsland of Noorwegen, kunt u onder bepaalde voorwaarden uw verzekeringscontract in pand geven.



Ruime keuze uit een gamma van 20 genommeerde fondsen: bij de inschrijving kiest u een of meer fondsen voor de overeenkomst van Tak 23 (wijzigingen zijn mogelijk in de loop van het contract).

(1) Om de premies te kunnen aftrekken als beroepskosten, moet u o.m. de zogenoemde «80%-regel» respecteren. D.w.z. dat de wettelijke en bovenwettelijke prestaties bij opruistelling, uitgedrukt in jaarrentes, samen niet meer dan 80% van het normale laatste brutojaarloon mogen bedragen en rekening moeten houden met een normale duur van de beroepsloopbaan.

Kenmerken



Productcategorie

Pensioenverzekering: deze formule van bovenwettelijk pensioen die een onderneming kan afsluiten voor haar zelfstandige bedrijfsleider(s), combineert de zekerheid van een gewaarborgd rendement op het Tak 21-luik en een potentieel hoger rendement dat aan de marktschommelingen gekoppeld is dankzij het Tak 23-luik.



Voor wie?

Voor ondernemingen die een aanvullend pensioen willen financieren voor hun bedrijfsleiders of bestuurders



Rendement

- > Tak 21: 0,35% voor alle stortingen in de (nieuwe en bestaande) contracten met een resterende looptijd van meer dan 8 jaar. Het kapitaal is gewaarborgd.
- > Tak 23: hoger potentieel rendement op de onderliggende fondsen van Tak 23 (gekoppeld aan de schommelingen van de financiële markten). Er bestaat een risico van verlies op het kapitaal dat belegd is in Tak 23.



Premie

- > Flexibele betaling van de premies: u spreekt met uw onderneming het bedrag en de periodiciteit van de stortingen af (jaarlijks, halfjaarlijks, drie-maandelijks of maandelijks).
- > Jaarlijks minimumbedrag: 500 euro (zonder de eventuele aanvullende waarborgen), minimumbedrag per storting: 100 euro.
- > Maximaal jaarlijks bedrag: onderworpen aan de 80%-regel.



Duur

- > De minimumlooptijd van een contract bedraagt 5 jaar.
- > Het contract moet blijven lopen **tot de effectieve opruststellingsdatum van de aangeslotene**, zelfs als hij zijn pensioen na de wettelijke pensioenleeftijd neemt (nu 65 jaar, 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030). Eens de aangeslotene met pensioen gaat, moet het contract vereffend worden.



Flexibiliteit

- > Vrije keuze van de verdeling van de nettopremie tussen de beide onderdelen (0 tot 100%).
- > Tak 23: keuze tussen 20 fondstypes.
- > Mogelijkheid om de verdeelsleutel tussen de 2 luiken, maar ook binnen de fondsen van Tak 23 te wijzigen (enkel de nieuwe premies).
- > Mogelijkheid om een andere verdeelsleutel te kiezen voor de premies en de back-service.

Samengevat

- > Fiscaal interessant voor u en uw onderneming.
- > Ideaal als aanvulling op uw VAPZ.
- > Voordeliger voor u dan een verhoging van uw bezoldiging.
- > Mogelijke inhaalbeweging voor de niet-gefinancierde jaren dankzij de back-serviceformule.
- > Volledig op maat.
- > Voordelig alternatief voor de lagere rente op de klassieke IPT's!



Taks op de premies

- > 4,40% op de pensioenpremies en de overlijdensdekking.
- > 9,25% op de premie voor arbeidsongeschiktheid (facultatieve waarborg).
- > Afhouding Wyninckx: een bijzondere sociale-zekerheidsbijdrage van 3% op de bijdragen voor de opbouw van een aanvullend pensioen zodra een bepaalde drempel overschreden wordt.



Belasting en afhouding op de einddatum

- > RIZIV-bijdrage: 3,55% op het uitgekeerde kapitaal.
- > Solidariteitsbijdrage: van 0% tot 2% op het uitgekeerde kapitaal.
- > Het uitgekeerde pensioenkapitaal wordt onderworpen aan een eenmalige en fiscaal voordelige inhouding. Voor meer informatie kunt u terecht bij uw Business Banking-specialist. Het belastingstelsel hangt af van de individuele situatie van de verzekeringnemer en de verzekerde en kan in de toekomst veranderen.



Facultatieve waarborgen

De onderneming kan een aanvullende overlijdensverzekering afsluiten die bij uw individuele situatie past. Ze kan u ook beschermen tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid door de waarborgen Gewaarborgd Inkomen en/of Premievrijstelling af te sluiten.



Kosten

- > Instapkosten: maximaal 6%.
- > Tak 21: 0,01% beheerkosten per maand op de gemiddelde reserve.
- > Tak 23: beheerkosten maximaal 0,75% per jaar.
- > Uitstapkosten: geen, indien u uw kapitaal ontvangt bij uw opruststelling, anders 5%, behalve de laatste 4 jaar (4%, 3%, 2%, 1% met een geïndexeerd minimum van 75 euro).

Wist u dat?

... uw onderneming onder bepaalde voorwaarden voor uw pensioen kan investeren met een inhaalbeweging (bv. vlak voor het einde van de overeenkomst)? Zo berekenen wij via de zgn. back-service het bedrag dat uw onderneming nog kan storten ter aanvulling van de jaren waarin ze geen IPT had afgesloten;

... een IPT voordeliger is dan een loonsverhoging? Een onderneming die een contract afsluit, kan de premies onder bepaalde voorwaarden (onder meer een regelmatige maandelijkse bezoldiging storten) fiscaal inbrengen als beroepskosten, op voorwaarde dat de 80 %-regel wordt nageleefd. Die premies worden niet beschouwd als een bezoldiging voor de begunstigde, terwijl de onderneming een pensioen opbouwt ten voordele van haar bedrijfsleider. Het pensioenkapitaal dat met de gestorte premies is opgebouwd, wordt onderworpen aan een verlaagde eenmalige belasting op de pensioenleeftijd.

Concreet voorbeeld van uw pensioenkapitaal

Tom is 46 jaar en getrouwd. Op de leeftijd van 21 jaar begon hij te werken als loontrekkende en op zijn 31ste startte hij zijn eigen bedrijf. Als bedrijfsleider verdient hij momenteel bruto 45.000 euro per jaar. We veronderstellen dat zijn bezoldiging onveranderd blijft tot zijn pensioen en dat zijn bedrijf 50% van zijn premies (periodieke premie en premie voor de back-service) in het Tak 21-luik en 50% in het Tak 23-luik belegt, waarvan 25% in BI Blackrock Global Funds European Fund A2 en 25% in Carmignac Patrimoine*.

Volgens de 80%-regel mag zijn bedrijf elk jaar maximaal **4.647 euro** storten tijdens de eerstvolgende 21 jaar (tot zijn 67ste verjaardag**). Dankzij de back-service kan de onderneming ook een eenmalige premie van **131.336 euro** storten voor de jaren dat ze nog geen IPT had afgesloten. Op de pensioenleeftijd van Tom vormen alle stortingen samen een nettokapitaal van **263.193 euro**.

* Bijkomende hypothesen: de gewaarborgde rente op het Tak 21-gedeelte bedraagt 0,35%, de instapkosten belopen 2%, de klant is blijven werken tot zijn 67 jaar en de gemeentebelasting bedraagt 7%.

** Op 1 februari 2030 wordt de wettelijke pensioenleeftijd opgetrokken tot 67 jaar.

*** Bij de uiteindelijke belasting wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55 %, een solidariteitsbijdrage van 2%, 10,09 % bedrijfsvoorheffing (omdat hij is blijven werken tot zijn 67 jaar). In dit geval wordt rekening gehouden met 7% gemeentebelasting.

Brutokapitaal	309.931 euro
Belasting op de vervaldatum***	- 46.738 euro
Nettokapitaal	263.193 euro

Vragen?
Wenst u een
simulatie op maat?

Neem contact op met uw
Business Banking-specialist
of bel 02 222 12 02.

 **Belfius**
Bank & Verzekeringen

Dit document beschrijft de modaliteiten van het product en de fiscaliteit ervan op 17-02-2020.

Belfius Bank N.V., Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCC BE BB - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - FSMA nr. 19649 A - PODBB0001-2 - 08-2021