



Wie zijn de  
betrokken partijen?



Welke prestaties  
zijn voorzien?



Hoe wordt het  
pensioen  
opgebouwd?

## Belfius Business Manager Flex

### INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS IPT

Belfius Business Manager Flex is een individuele pensioentoezegging die door een rechtspersoon kan onderschreven worden ten bate van zijn zelfstandige bedrijfsleiders.  
Verzekeringnemer = de rechtspersoon  
Verzekerde = de zelfstandige bedrijfsleider  
Begunstigde bij leven = de zelfstandige bedrijfsleider  
Begunstigde(n) bij overlijden: de verzekerde kan de begunstigde(n) aanduiden.  
Pensioeninstelling : Belfius Insurance

Een vennootschap kan via de individuele pensioentoezegging voor haar zelfstandige bedrijfsleiders een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen. De reserves van de overeenkomst zijn onmiddellijk en definitief verworven door de bedrijfsleider.

Belfius Business Manager Flex biedt de verzekeringnemer en de bedrijfsleider de keuze om de bijdragen te beleggen in tak 21 of tak 23.  
De verdeelsleutel tussen tak 21 en tak 23 en tussen de fondsen van Tak 23 onderling is vrij te kiezen.

Die keuze kan op ieder ogenblik worden herzien, zowel voor de toekomstige premies als voor de reeds opgebouwde reserves.

- In tak 21 stemt het verzekerd kapitaal overeen met de kapitalisatie van de premies aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting. Daarbovenop kan elk jaar een winstdeling worden uitgekeerd, die eveneens gekapitaliseerd wordt aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing bij toekenning.  
Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde het bedrag van het op dat ogenblik opgebouwde spaartegoed.
- In Tak 23 hebben de verzekeringnemer en de bedrijfsleider de keuze tussen 19 beschikbare fondsen waarin de premies kunnen belegd worden.  
Bij overlijden van de verzekerde ontvangt de begunstigde een bedrag dat overeenstemt met de waarde van de fondsen op dat moment.

De overeenkomst kan voorzien in een minimumkapitaal bij overlijden (optioneel), de zogenoemde "formule Security".

In dat geval ontvangt de begunstigde bij overlijden het verzekerd overlijdenskapitaal of de reserve, indien deze dat kapitaal overschrijdt.

De verzekeringnemer kan als optie ook een aanvullende waarborg afsluiten die voorziet in een premievrijstelling of een gewaarborgd inkomen wegens arbeidsongeschiktheid.

Belfius Business Manager Flex biedt de verzekeringnemer de bedrijfsleider de keuze om de premies te beleggen in tak 21 of in tak 23.

#### In tak 21

- De gewaarborgde rentevoet  
De gewaarborgde rentevoet bedraagt actueel 0,35% op de gestorte nettopremie voor de overeenkomsten met een looptijd van 8 jaar of meer.  
Op toekomstige stortingen zal de gewaarborgde rentevoet (volgens de looptijd) van het ogenblik van de storting worden toegepast.  
Voor elke gestorte premie is de rentevoet gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst, d.w.z. in principe tot de effectieve aanvangsdatum van het rustpensioen gelinkt aan de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de vestiging van de prestaties. De rentevoet is niet gewaarborgd voor toekomstige stortingen.

Elke gestorte premie wordt gekapitaliseerd vanaf de dinsdag volgend op de dag van ontvangst van de premie door de maatschappij

- **Winstdeling**  
Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan Belfius Insurance, afhankelijk van haar resultaten, jaarlijks winstdeling uitkeren. Het recht op winstdeling hangt af van een discretionaire beslissing van de verzekeraar. Winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen. Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve.  
Bij de jaarlijkse afsluit van het boekjaar bepaalt Belfius Insurance in voorkomend geval het winstdelingspercentage volgens een technisch verdelingsplan dat aan het (de) bevoegde toezichtorga(n)en wordt bezorgd.  
De winstdeling wordt toegekend aan overeenkomsten die in voege zijn op 31 december van het desbetreffende jaar en is verworven op 1 januari daarna. De toekenning van de winstdeling dient goedgekeurd te worden door de Algemene Vergadering van Belfius Insurance.

#### In tak 23

De verzekeringnemer en de bedrijfsleider kunnen kiezen uit 19 fondsen van gerenommeerde derde partijen.

- 5 aandelenfondsen: BI Templeton Asian Smaller Co A EUR P, BI BlackRock Global Funds European A2 P, BI Robeco US Large Cap Equities D P, BI Aberdeen Global Japanese Eq F A2 EUR P, BI Invesco Pan European Structured Eq A P.
- 2 obligatiefondsen: BI Fidelity F Emerging Market Debt A acc P, BI Templeton Glob Total Return Fund A EUR H1 P
- 11 gemengde fondsen: BI Carmignac Patrimoine A P, BI Ethna Fund Aktiv T P, BI JPMorgan Global Income Fund A (acc) EUR P, BI BlackRock GF Global Allocation A2 EUR P, BI Flossbach v Storch – Multiple Opp II RT P, BI Ethna Dynamisch T P, BI Invesco Global Income Fund P, BI Capital Group Global Allocation Fund H P, BI R Valor P, BI Allianz Dynamic MA Strategy 75 P, BI Echiquier Arty P
- 1 muntfonds: BI Money Market Euro

Het rendement van het luik tak 23 hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.

Het betreft een overeenkomst zonder kapitaalbescherming, noch gewaarborgd rendement.

Voor meer info, zie de Algemene voorwaarden van de overeenkomst.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed. De overeenkomst kan in pand gegeven worden bij een kredietinstelling of kan het voorwerp uitmaken van een voorschot.

Het voorschot en de lening moeten dienen om een in de EER gelegen onroerend goed dat belastbare inkomsten opbrengt te verwerven, te (ver)bouwen, te verbeteren of te herstellen. Het onroerend goed moet toebehoren aan de zelfstandige bedrijfsleider (als volle eigenaar).

Het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald zodra het goed uit het vermogen van de bedrijfsleider verdwijnt.

Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het luik tak 21 van de overeenkomst.

Het minimale voorschotbedrag is 10.000 euro per contract. Het maximumbedrag van het voorschot mag niet groter zijn dan de afkoopwaarde, rekening houdend met eventuele wettelijke inhoudingen.

De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

Belfius Business Manager Flex is een individuele pensioentoezegging van een vennootschap ten bate van haar zelfstandige bedrijfsleider.

De vennootschap financiert deze toezegging door middel van bijdragen. Toekomstige periodieke premies dienen voorzien te worden in de overeenkomst.

De minimumpremie bedraagt 500 euro per jaar of 100 euro per maand.



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



*Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?*



De maximumpremie wordt begrensd door de fiscale "80%-regel". Belfius Insurance berekent het maximumbedrag dat de vennootschap als beroepskosten kan aangeven op basis van de inlichtingen die de verzekeringnemer haar heeft bezorgd.  
De pensioentoezegging wordt gefinancierd door bijdragen van de vennootschap.  
Belfius Insurance stelt voor de premies maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks te storten.

De overeenkomst kan voorzien in (eenmalige of periodieke) inhaalpremies binnen de limieten van de 80%-regel.



De overeenkomst moet verplicht worden vereffend op het moment dat het rustpensioen gelinkt aan de beroepsactiviteit, die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de prestaties, effectief ingaat, of bij uw overlijden.  
Er worden geen uitstapkosten aangerekend.

Een afkoop is mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene zijn wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf de datum waarop de zelfstandige de voorwaarden vervult om met vervroegd rustpensioen te gaan. Er zijn kosten verbonden aan een afkoop (zie hierna).

De in deze overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een andere pensioeninstelling voor een pensioenproduct van hetzelfde type.

In dat geval worden afkoopkosten aangerekend (zie hierna).



De volgende informatie wordt enkel ten indicatieve titel en als niet volledig verstrekt, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en /of interpretatie van de fiscale regelgeving/wetgeving.

De premies zijn slechts aftrekbaar als beroepskosten van de inkomsten van de vennootschap indien aan verschillende voorwaarden is voldaan. Een van deze voorwaarden is de "80%" -regel. Die stelt dat de wettelijke en aanvullende pensioenen, uitgedrukt als een jaarlijkse rente, in geval van pensionering niet meer mogen bedragen dan 80% van de laatste normale bruto jaarbezoldiging en dat deze rekening dienen te houden met een normale duur van de beroepsactiviteit.

Bovendien moet het gaan om een bezoldiging die op regelmatige basis en minstens één keer per maand wordt toegekend aan de bedrijfsleider vóór het einde van de belastbare periode waarin de bezoldigde activiteit werd uitgeoefend, waarbij deze bezoldiging door de onderneming ten laste van het resultaat van deze periode genomen wordt.

Tijdens de duur van de overeenkomst:

- wordt een taks van 4,4% (9,25% in arbeidsongeschiktheid) afgehouden van de premie;
- kan een bijdrage van 3% van de reserve-aangroei ("bijdrage Wijninckx") worden gevraagd als de wettelijke "pensioendoelstelling" overschreden wordt.

Op het einde van de overeenkomst (bij de betaling) zullen sociale bijdragen en een belasting verschuldigd zijn:

- - een RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal (winstdeling inbegrepen), als de storting ten voordele van de zelfstandige zelf of van zijn begunstigde echtgeno(o)t(e) bij overlijden is;
- - een pensioensolidariteitsbijdrage van maximaal 2%. De definitieve bijdrage wordt collectief berekend op alle wettelijke en aanvullende pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).
- Na die twee inhoudingen wordt het totale kapitaal, exclusief winstdeling, onderworpen aan een afzonderlijke belasting en aan een gemeentebelasting.  
De winstdeling is vrijgesteld van belastingen.  
De pensioeninstelling heft die belastingen in de vorm van voorheffing.  
De afzonderlijke aanslagvoet bedraagt 16,5%.  
De afzonderlijke aanslagvoet bedraagt 10% als u effectief actief blijft tot de wettelijke

pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop u volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan (thans 45 jaar) hebt bereikt.  
De toegepaste aanslagvoet kan echter hoger of lager zijn afhankelijk van uw leeftijd op het moment van de storting van het kapitaal en afhankelijk van de duur van uw effectieve loopbaan.  
De afzonderlijke aanslagvoet bij overlijden bedraagt 16,5%. Als de storting wordt gedaan na de wettelijke pensioenleeftijd of na de leeftijd waarop u volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan (thans 45 jaar) hebt bereikt, en de aangeslotene effectief aan het werk is gebleven tot die leeftijd, bedraagt het tarief 10%.

Bij overlijden is erfbelasting van toepassing.

Als de overeenkomst in pand gegeven werd of als een voorschot op de polis werd genomen voor de financiering van een eigen en enig onroerend goed, wordt een eerste schijf belast volgens het principe van omzetting in fictieve rente. Het saldo wordt belast volgens de hierboven beschreven modaliteiten.

Instapkosten: maximaal 6% op elke storting (premie)

Voor de reserves in tak 21:

Maandelijks wordt een beheerskost van 0,01% van de reserve afgehouden

Voor de reserves in Tak 23:

Een beheerskost van maximaal 0,75% wordt aangerekend

Bij overdracht tussen interne beleggingsfondsen in tak 23 (omzetting):

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- 1 keer om de 12 maanden is een kosteloze omzetting mogelijk.

Bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd:

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- tijdens de laatste 10 jaar van de overeenkomst is 1 keer om de 12 maanden een kosteloze arbitrage van tak 23 naar tak 21 mogelijk.

Bij arbitrage van tak 21 naar tak 23 kan de Maatschappij een conjuncturele vergoeding voor interne overdracht aanrekenen, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

Bij overdracht naar een andere verzekeraar worden afkoopkosten van 5% aangerekend.

De afkoopvergoeding wordt teruggebracht tot 4%, 3%, 2% of 1% als de verrichting wordt gedaan in respectievelijk het 4de laatste, 3de laatste, voorlaatste of laatste jaar vóór de einddatum van het contract, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd, basis 1998 = 100).

Er wordt elk jaar een "pensioenfiche" verstuurd naar de verzekeringnemer. Deze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst: de verworven reserve (wat u al hebt gespaard hebt), het pensioenkapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van de overeenkomst en de toegekende winstdeling.

U vindt dezelfde informatie op "MyPension".

Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, dat in een Belfius-kantoor kan geconsulteerd worden, of op [www.belfius.be](http://www.belfius.be).

U kan uw klacht in eerste instantie richten aan uw kantoor, uw relatiebeheerder of de dienst Klachtenbeheer, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, of per e-mail naar [claim@belfius.be](mailto:claim@belfius.be).

U kan zich ook wenden tot de Negotiator Claims van Belfius Bank, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel ( [negotiation@belfius.be](mailto:negotiation@belfius.be)).

Bent u niet tevreden met het antwoord van voornoemde instanties, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel ([www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) – e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)).



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



Wat met klachten over het product?