



## Belfius Business Future Manager

Liquiditeiten Leningen **Beleggingen**

**Start** Groei Overdracht

De Individuele Pensioentoezegging met externe verzekering (IPT) is een zeer interessante formule om u als bedrijfsleider te verzekeren van een appeltje voor de dorst. Bij Belfius Bank krijgt de IPT gestalte in **Belfius Business Future Manager**, een levensverzekering (Tak 21) waarmee uw onderneming tal van fiscale voordelen kan genieten en voor u een bijkomend pensioenkapitaal opbouwt. Zo slaat u twee vliegen in één klap!

### Voordelen

De IPT situeert zich binnen de tweede pensioenpijler\*: het is een extralegaal pensioenvoordeel dat een onderneming kan afsluiten voor haar bedrijfsleider(s) en bestuurder(s).

→ **Aftrekbare premies:** uw vennootschap betaalt de premies, die volledig aftrekbaar zijn als beroepskosten (o.a. zolang de 80 %-regel\* wordt gerespecteerd).

→ **Verworven spaartegoed:** het opgebouwde spaartegoed blijft verworven, zelfs bij een ontslag(name), een fusie of een faillissement van uw onderneming.

→ **Voorschot:** u kunt, onder bepaalde voorwaarden, een voorschot opvragen voor de aankoop, renovatie of bouw van een woning.

→ **Aantrekkelijk rendement:** met Belfius Business Future Manager geniet u een aantrekkelijk gewaarborgd rendement per storting gedurende de volledige looptijd van het contract.

### In het kort

- **Individuele Pensioentoezegging (IPT)**
- **Verlaagd belastbaar inkomen voor uw onderneming**
- **Fiscaal uiterst gunstig, voor u én uw onderneming**
- **Ideaal om uw VAPZ aan te vullen**
- **Veel voordeliger dan een loonsverhoging voor uzelf**
- **Met terugwerkende kracht sparen voor uw pensioen via de backserviceformule**

→ **Minder belasting:** u optimaliseert uw bedrijfswinst en betaalt dus minder vennootschapsbelasting.

→ **Flexibiliteit:** Belfius Business Future Manager is individueel en kan dus volledig op maat worden uitgewerkt.



## Kenmerken

→ **Productcategorie:** beleggingsverzekeringen.



→ Dit product maakt deel uit van **het beschermde deel** van de portefeuille van de belegger. Meer informatie over de Belfius-beleggingsbenadering vindt u op [belfius.be/beleggingsaanpak](http://belfius.be/beleggingsaanpak).

We nodigen u als belegger uit om uw Belfius-beleggingsspecialist te raadplegen, die samen met u uw kennis en ervaring in financiële zaken zal overlopen, evenals uw beleggingsdoelstellingen, uw beleggingshorizon en uw financiële situatie.

→ **Voor wie:** voor bedrijfsleiders en bestuurders van vennootschappen.

→ **Gebruik:** ideaal om het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) aan te vullen.

→ **Premie:**

- Flexibele premiebetaling: u kiest zelf het bedrag en de periodiciteit van de stortingen (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks).

- Jaarlijks minimumbedrag: 500 euro (excl. eventuele bijkomende waarborgen); minimumbedrag per storting: 100 euro.
- Jaarlijks maximumbedrag: onderworpen aan de 80 %-regel.

→ **Fiscaliteit:** aan het einde van het contract ontvangt u een uitgestelde bezoldiging in de vorm van een eenmalig pensioenkapitaal. Er is dus geen jaarlijkse taxatie in uw personenbelasting en er zijn geen gewone sociale lasten verschuldigd. Op de pensioenleeftijd wordt het kapitaal dat voortvloeit uit de gestorte premies onderworpen aan een lagere en eenmalige belasting.

→ **Facultatieve waarborgen:** u kunt een bijkomende overlijdensverzekering afsluiten, aangepast aan uw persoonlijke situatie en betaald door de vennootschap. U kunt uzelf ook beschermen tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, door het onderschrijven van de waarborgen "gewaarborgd inkomen" en/of "premiëvrijstelling".

→ **Geldigheid:**

- De minimumlooptijd van een contract is 5 jaar.
- U kunt uw kapitaal ten vroegste opnemen vanaf 60 jaar, ten laatste op 70 jaar.



### Wist u dat ...

... u ook, onder zekere voorwaarden (niet kort voor de liquidatie van de vennootschap), **met terugwerkende kracht kunt sparen voor uw pensioen?** Via de **backservice** berekenen we het bedrag dat u nog kunt storten om de jaren in te halen waarin u niet had ingetekend op de IPT.

... een IPT **voordeliger is dan een loonsverhoging?** De onderschrijvende vennootschap kan de premies van een IPT onder bepaalde voorwaarden (regelmatige maandelijkse bezoldiging) fiscaal in mindering brengen als kosten, indien er aan de 80 %-regel is voldaan. Die premies worden niet beschouwd als een bezoldiging, waardoor de begunstigde ontsnapt aan de normale belasting tijdens de pensioenopbouw. Het pensioenkapitaal dat voortvloeit uit de gestorte premies wordt onderworpen aan een lagere en eenmalige belasting op pensioenleeftijd.

## De opbouw van uw pensioenkapitaal: een voorbeeld in cijfers

Tom is 46 jaar oud. Op zijn 21e begon hij als werknemer, om op zijn 31e een eigen bedrijf op te starten. Als bedrijfsleider verdient hij momenteel 42 000 euro bruto per jaar.

Ervan uitgaand dat zijn loon onveranderd blijft tot zijn pensioen, kan hij volgens de 80 %-regel de komende 19 jaar (tot zijn 65e) jaarlijks maximaal 3 138,95 euro storten.

Dankzij de backserviceregeling kan Tom ook een eenmalige premie van 157 324,42 euro bijstorten voor de jaren waarin hij nog niet had ingetekend op de IPT. Alle stortingen samen brengen hem op zijn pensioenleeftijd een nettokapitaal van 236 165,98 euro op (indien we uitgaan van een gewaarborgde rentevoet van 2,30 %).

Brutokapitaal	279 989,35 €
Belasting	-43 823,37 €
Nettokapitaal	236 165,98 €



### Let wel:

Op aanvullende pensioenpremies die de onderneming betaalt en die het plafond van de nog te indexerende 30 000 euro (31 212 euro voor het jaar 2013) overschrijden, zal een bijzondere socialezekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen van 1,5 % op het excedent verschuldigd zijn. De verzekeringnemer moet die bijzondere sociale zekerheidsbijdrage rechtstreeks aan de RSVZ betalen, ten laatste op 31 december van het jaar waarin de premie werd gestort. Het gaat om een overgangssysteem dat ten laatste op 1 januari 2016 wordt vervangen door een definitief systeem.

Intekenen op Belfius Business Future Manager is fiscaal uiterst gunstig, zowel voor de onderneming als voor de bedrijfsleider:

- de onderneming kan de premies als kosten inbrengen en zo het belastbaar inkomen verlagen;
- voor de bedrijfsleider is dit product veel voordeliger dan een loonsverhoging.

### Wenst u meer info over ons aanbod?

Of bent u geïnteresseerd in een persoonlijke simulatie? Aarzel niet en neem contact op met uw specialist Business Banking. Hij staat u graag met raad en daad bij. Of bel naar het nummer 02 222 12 02.

\*De Belgische pensioenen zijn gebaseerd op het principe van de 3 "pijlers", 3 afzonderlijke stelsels waarmee het toekomstige pensioenkapitaal kan worden opgebouwd: de 1e pijler of het wettelijk pensioen betaald door de Staat, de 2e pijler of het bovenwettelijk pensioen betaald door de werkgever of de onderneming en de 3e pijler of het individueel pensioen, waarvoor u zelf fiscaalvriendelijk spaart. Met de creatie van deze 3 pijlers geeft de wetgever iedereen de kans om na zijn pensioenleeftijd ongeveer hetzelfde inkomen als vroeger te behouden. Concreet betekent dit de brutobezoldiging van het laatste jaar van zijn actieve loopbaan. 80 % van dit bedrag kan met de eerste en tweede pijler worden opgebouwd. De overige 20 % kan via individueel sparen worden aangevuld. Vandaar de term "80 %-regel".

Dit is een informatieve brochure. De algemene voorwaarden van Belfius Business Future Manager zijn gratis ter beschikking in elk kantoor van Belfius Bank.

Belfius Bank NV, verzekeringsagent FSMA-nr. 19 649 A. Belfius Business Future Manager is een verzekering van Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 om de activiteiten Leven te beoefenen (KB van 4 en 13-07-1979, BS van 14-07-1979, KB van 30-03-1993 en BS van 07-05-1993). Belfius Insurance NV belegt de premie van uw polis volgens de normen van Portfolio21. Deze organisatie heeft tot doel kinderarbeid en dwangarbeid stapsgewijs uit te roeien en de vrijheid van vereniging en de niet-discriminatie te bevorderen, zoals gedefinieerd in de basisconventies van de Internationale Arbeidsorganisatie. Meer informatie vindt u op [www.Portfolio21.info](http://www.Portfolio21.info).

De fiscale behandeling hangt af van uw individuele omstandigheden en kan in de toekomst wijzigen.