



# Individuele Pensioentoezegging (IPT) tak 21 voor zelfstandige bedrijfsleiders van AG Employee Benefits

Informatiedocument over de pensioenverzekering van AG  
Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079



## 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 contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de verzekerde. Deze reserve omvat de som van de premie[s], exclusief taks, kosten en premies voor de eventuele aanvullende waarborgen, en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest.

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

#### Waarborg bij overlijden

De reserve, opgebouwd op het moment van overlijden (inclusief winstdeling), wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

Er kan geopteerd worden voor een minimum overlijdensdekking (een vast bedrag of een formule in functie van het salaris). De reserves komen in mindering van het te verzekeren kapitaal.

Als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum en de reserves zijn op dat moment lager dan het minimum kapitaal overlijden, dan wordt aan de begunstigde het minimum kapitaal overlijden uitbetaald. In de situatie dat de reserves op dat moment hoger zijn dan het minimum kapitaal overlijden worden de reserves uitbetaald.

### Aanvullende waarborgen

Betaling van een kapitaal bij overlijden door ongeval.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht [tak 21].

**Gewaarborgde rentevoet:** 1,75%.

Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.

De rentevoet die van toepassing is op een bijdrage, is gewaarborgd tot het einde van het contract.

### Winstdeling:

Een winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel, verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en ze kan elk jaar wijzigen.

### Globaal brutorendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeling):

| Boekjaar | Globaal brutorendement                                                                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 2024     | 2,59% op gemiddelde aangroei door premies tijdens 2024*,<br>1,75% op bestaande reserves |
| 2023     | 2,65% op gemiddelde aangroei door premies tijdens 2023,<br>1,81% op bestaande reserves  |
| 2022     | 1,93%                                                                                   |
| 2021     | 1,93%                                                                                   |
| 2020     | 2,18%                                                                                   |

Dit rendement houdt geen rekening met de toepassing van de taks op de winstdeling noch met de andere kosten en taksen. Het gaat om rendementen uit het verleden en deze vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve die rekening houdt met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen – positief of negatief – tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

### Duurzaam karakter:

AG hanteert reeds voor al zijn verzekeringsproducten een langetermijnvisie, waarbij factoren inzake milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) een bepalende rol spelen in zijn investeringen.



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

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed, voor zover het reglement dit toelaat.

Er zijn 2 mogelijkheden waarbij deze overeenkomst in aanmerking kan komen voor de financiering van vastgoed:

- voorschot op de opgebouwde reserve met jaarlijkse betaling van interesten of met kapitalisatie van interesten;
- inpandgeving van de reserves van de waarborg leven en/of van de verzekerde prestatie bij overlijden.

\* Onder voorbehoud van de goedkeuring door de algemene vergadering van 25 april 2025.



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De bijdrage is afhankelijk van het referentie-inkomen en indien u wilt genieten van het fiscale voordeel, van de berekening van de 80%-regel.

### Wat is de 80%-regel?

Indien u wilt genieten van het fiscale voordeel dan mag het volledig pensioen (dat is de som van het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen van de 2de pijler die werden afgesloten) berekend op basis van een normale duur van de beroepsloopbaan van 40 jaar, 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-verzekeringssnemer 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 wettelijke pensionering of overlijden. Er zijn geen kosten.

Mogelijkheden voor uitbetaling vóór de wettelijke pensionering:

- vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft of dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen en indien het pensioenreglement deze mogelijkheid voorziet;
- vanaf een welbepaalde leeftijd als de aangeslotene voldoet aan de onderstaande leeftijdsvoorwaarden en indien het pensioenreglement zoals van kracht op 1/1/2016 dit toelaat.
  - Vanaf 60 jaar indien de aangeslotene 58 jaar of meer was in 2016;
  - Vanaf 61 jaar indien de aangeslotene 57 jaar was in 2016;
  - Vanaf 62 jaar indien de aangeslotene 56 jaar was in 2016;
  - Vanaf 63 jaar indien de aangeslotene 55 jaar was in 2016.

Hier kunnen kosten aan verbonden zijn.



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling. Hier zijn kosten 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 regelmatige, maandelijkse bezoldiging ontvangt.
- Taks van 4,4% op de bijdragen pensioen, overlijden en overlijden na ongeval.
- Het is mogelijk dat de jaarlijkse bijzondere socialezekerheidsbijdrage (Wijninckxbijdrage) 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).

Aparte belastingtarieven:

- 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.

**Beheerskosten:** maximum 5% op elke bijdrage, aangevuld met de eventuele commissie.

**Inventariskosten:** 0% op de reserve.

**Liquidatievergoeding:** de liquidatievergoeding is het maximum van

- 75 EUR, geïndexeerd volgens het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988=100). Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen, is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de afkoop voorafgaat.
- MIN [5%; 1% x jaren tot eindleeftijd] op de reserves.



## 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).

Voor meer informatie kan u onze website raadplegen:

[www.agemployeefbenefits.be/nl/oplossingen/pensioen-overlijden/Paginas/individuele-pensioentoezegging-voor-zelfstandige-bedrijfsleiders-en-werknemers.aspx](http://www.agemployeefbenefits.be/nl/oplossingen/pensioen-overlijden/Paginas/individuele-pensioentoezegging-voor-zelfstandige-bedrijfsleiders-en-werknemers.aspx)



## 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. Jacqmainlaan 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-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)]; de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

Deze infofiche Individuele Pensioentoezegging tak 21 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.01.2025.