



# 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:** levensverzekering die u recht geeft op de terugbetaling van uw kapitaal op de vervaldag en op een gewaarborgd minimumrendement
- **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.

### 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.xtra spaarpot boven
- **Aftrekbare premies:** uw onderneming betaalt de premies, die volledig aftrekbaar zijn als beroepskosten zolang de 80%-regel<sup>1</sup> 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.
- **Voorschot en inpandgeving:** als u een onroerend goed wil verwerven, bouwen of verbouwen in de Europese Economische Ruimte, kunt u onder bepaalde voorwaarden uw verzekeringscontract in pand geven of een voorschot vragen.
- **Ruime keuze uit een divers gamma van gerenommeerde 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). Het gamma waaruit u kan kiezen bestaat uitsluitend uit fondsen die beantwoorden aan strikte criteria op het vlak van milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur (ESG), met het oog op een betere waardering op lange termijn.

<sup>1</sup>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 opruststelling, 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.

## Samengevat

- Uw vennootschap financiert uw aanvullend pensioen.
- Uw vennootschap kan de gestorte premies fiscaal aftrekken, mits naleving van de 80%-regel.
- Flexibele keuze uit een tak 21-luik en/of duurzame tak 23-fondsen voor een optimale spreiding
- Extra waarborgen mogelijk om uzelf en uw gezin financieel te beschermen
- U kan hiermee een aankoop, bouw of renovatie van vastgoed financieren, mits naleving van de wettelijke en contractuele voorwaarden

## 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: 1,5% voor alle stortingen in de contracten met een initiële of resterende looptijd [minstens 3 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, driemaandelijks 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 opneemt (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 diverse ESG-fondsen
- 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

### Taks op de premies

- 4,40% op de pensioenpremie en de overlijdensdekking
- 9,25% op de premie voor arbeidsongeschiktheid (facultatieve waarborg)
- Afhouding Wyninckx: een bijzondere socialezekerheidsbijdrage 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.

## Bijkomende waarborgen

De vennootschap kan bijkomende waarborgen afsluiten:

- om het inkomen van de bestuurder te beschermen en de premiebetaling te verzekeren in geval van arbeidsongeschiktheid;
- om de dierbaren van de bestuurder te beschermen via een overlijdensverzekering waarvan het kapitaal met verloop van tijd zelfs degressief kan zijn.

## Kosten

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

## Wist u dat?

... uw vennootschap een inhaalpremie kan storten voor de voorbije jaren waarin geen premie werd gestort?

**... een IPT voordeliger is dan**

**een loonsverhoging?** Een onderneming die een contract afsluit, kan de premies onder bepaalde voorwaarden (onder meer een regelmatige maandelijks 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.

Vragen?  
Wenst u een  
simulatie op maat?

Neem contact op met een van  
onze specialisten, die u graag  
zal verder elpen.

Dit document beschrijft de modaliteiten van het product en de fiscaliteit ervan op 01/08/2023.

Belfius Bank NV · Karel Rogierplein 11 · 1210 Brussel · +32 2 222 11 11 · belfius.be  
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 · IBAN BE23 0529 0064 6991 · BIC GKCCBEBB · FSMA nr. 19649 A  
PODBB0001-2 - 08/2023

**Belfius**