



# IPT

De Individuele PensioenToezegging



## Wat is de IPT precies?

Bent u zelfstandige, dan doet u er goed aan om te sparen voor een aanvullend pensioen. Het gemiddeld wettelijk pensioen van ondernemers ligt nu eenmaal een stuk lager dan dat van werknemers, laat staan van ambtenaren. Als u uw levensstandaard na uw pensionering wil behouden, dan zal uw wettelijk pensioen alleen niet volstaan ... U zult zelf ook een inspanning moeten leveren.

In deze whitepaper vindt u heel wat informatie over de Individuele Pensioentoezegging (IPT). Dit pensioenplan voor zelfstandigen met een vennootschap biedt u heel wat troeven. Hebt u hier verder nog vragen over, neem dan zeker [contact](#) met ons op.

U beschikt als zelfstandige over meerdere mogelijkheden om te sparen voor een aanvullend pensioen. De opties verschillen wel naargelang u over een vennootschap beschikt of niet:

### ZELFSTANDIGE MET VENNOOTSCHAP

Individuele  
Pensioentoezegging (IPT)

---

Vrij Aanvullend Pensioen  
voor Zelfstandigen (VAPZ)

---

Pensioensparen

---

Langetermijnsparen

### ZELFSTANDIGE ZONDER VENNOOTSCHAP

Pensioenovereenkomst  
voor Zelfstandigen (POZ)

---

Vrij Aanvullend Pensioen  
voor Zelfstandigen (VAPZ)

---

Pensioensparen

---

Langetermijnsparen

Zoals u uit de tabel kunt aflezen, is een Individuele Pensioentoezegging enkel mogelijk als u zelfstandig bent mét een vennootschap. Het is immers de vennootschap die de Individuele Pensioentoezegging onderschrijft.

In deze whitepaper gaan we dieper in op de belangrijkste vragen over de IPT:

Welke voordelen biedt een IPT?

Hoeveel premie mag uw vennootschap storten?

Hoeveel bedraagt het fiscale voordeel voor de vennootschap?  
Zijn er beperkingen?

Wanneer wordt het kapitaal van de IPT uitgekeerd?

Wat als uw vennootschap failliet gaat?

Wat is zinvoller: de winst in uw vennootschap te laten en op termijn te kiezen voor de liquidatiereserve of een storting te doen in een IPT?

Hoe wordt de premie belegd?

Hoeveel kosten betaalt u op een IPT?

Wat is de backservice precies? En waarom is dit zo interessant?

Is het mogelijk om extra waarborgen zoals een overlijdensdekking, in uw IPT op te nemen?

Kunt u een IPT cumuleren met andere pensioenplannen?

Kunt u uw IPT gebruiken om te investeren in vastgoed?

Wil u meer weten over de mogelijkheden die een IPT u biedt?

CONTACTEER DAN METEEN ONZE SPECIALISTEN.



# Welke voordelen biedt een IPT?

Een Individuele Pensioentoezegging (IPT) is niet enkel interessant voor **het aanleggen van een spaarpotje voor uw oude dag**. Er zijn immers heel wat bijkomende argumenten pro het onderschrijven van een IPT.

- Uw vennootschap betaalt de premies. U hoeft uw privévermogen dus niet aan te spreken.
- De vennootschap kan de premies integraal aftrekken als **beroepskost**.
- U bent zelf de begunstigde van het contract. **Zelfs bij een faillissement bent u beschermd.**
- U kiest zelf **hoe de premies belegd worden** : in tak 21, tak 23 of een combinatie van beide.
- Hebt u nog fiscale ruimte over uit het verleden? Dan vult u deze optimaal in via een inhaalpremie of **backservice**.
- U kunt uw IPT gebruiken om voordelig te **investeren in vastgoed**
- Het is perfect mogelijk om uw IPT te **cumulieren met andere pensioenplannen** , zoals pensioensparen, langetermijnsparen en een VAPZ.

MySavings biedt u nog eens extra troef: bij ons betaalt u **geen instapkosten** voor de makelaar. Dit betekent uiteraard een surplus voor uw rendement.

## VRAAG METEEN EEN OFFERTE AAN

voor uw IPT en scoor 3x:

- Krijg méér pensioen
- Betaal minder belastingen
- Betaal geen commissiekosten en spaar aan de beste voorwaarden





## Hoeveel premie mag uw vennootschap storten in een IPT?

Om uw aanvullend pensioen en uw fiscaal voordeel te optimaliseren, stort uw vennootschap best de maximaal toegelaten premie in de IPT. Maar hoeveel bedraagt die juist?

De maximaal toegestane premie wordt berekend aan de hand van de 80%-regel. Die zegt dat de som van uw wettelijk en aanvullend bedrijfspensioen niet hoger mag liggen dan 80% van uw laatste normale brutobezoldiging. U dient minstens elke maand een bezoldiging uit de vennootschap te halen. Voor de berekening van uw 80%-regel wordt niet enkel rekening gehouden met het loon dat u uit de vennootschap haalt. Ook voordelen alle aard die u geniet (zoals uw wagen, gsm, internet ...), worden hierbij mee in rekening gebracht.

Concreet zullen wij bij MySavings voor u berekenen hoeveel uw vennootschap mag storten in uw IPT om aan de 80%-regel te voldoen. Dat is belangrijk, want als uw vennootschap te veel zou storten, dan is het teveel betaalde bedrag niet fiscaal aftrekbaar.

Om te weten te komen hoeveel u precies mag storten, berekenen we het maximale kapitaal (of de maximale rente) dat u mag verzekeren bij pensionering. Aangezien de kostenstructuur en het rendement verschilt naargelang de verzekeraar waarbij u uw IPT afsluit, is het ook logisch dat de maximale premie zal variëren tussen verzekeraars.



## VOORBEELD VAN DE BEREKENING VAN DE 80%-REGEL

Jean is zelfstandige met een vennootschap. Hij keert zichzelf een brutobezoldiging uit van € 45.000 euro. Hij startte zijn loopbaan op zijn 23ste en richtte een vennootschap op toen hij 33 was. Op zijn 40ste sluit de vennootschap een IPT af.

Het maximale brutokapitaal dat Jean via zijn IPT kan verzekeren, bedraagt € 334.946.

- Als hij geen andere pensioenvoorzieningen aangelegd heeft, bedraagt de jaarlijkse premie maximaal € 11.261,22.
- Hij kan ook een maximale **backservice (inhaalpremie)** storten van € 115.908,84, gecombineerd met een jaarlijkse premie van maximaal € 6.607,74.

**Stel, Jeans vennootschap onderschrijft de IPT pas op zijn 55ste.** Hij heeft intussen wel een VAPZ afgesloten waarmee hij een kapitaal van € 135.000 verzekert.

- Heeft Jean geen andere pensioenplannen (naast het VAPZ), dan kan hij jaarlijks maximaal € 14.641,10 in zijn IPT storten.
- Hij kan ook een backservice van € 152.278,89 storten, gecombineerd met een maximale jaarpremie van € 1.951,18.

U kunt erop rekenen dat **onze specialisten voor u de optimale premie becijferen.** Op die manier bouwt u een zo groot mogelijk aanvullend pensioen op en drukt uw vennootschap de belastbare winst. Via een [backservice \(inhaalpremie\)](#) is het mogelijk om de overgebleven fiscale ruimte uit het verleden op te vullen.

## Wil u weten hoeveel u maximaal mag storten in uw IPT?

Vraag meteen een vrijblijvende berekening aan onze specialisten!

**BEREKENING AANVRAGEN**





## Hoeveel bedraagt het fiscale voordeel voor de vennootschap? Zijn er beperkingen?

Uw vennootschap mag de premies voor de IPT **volledig aftrekken als beroepskost**, op voorwaarde dat de 80%-regel gerespecteerd wordt. Dit maakt dat u door de storting in een IPT de belastbare winst van uw vennootschap verlaagt.

### VOORBEELD VAN DE IMPACT VAN EEN IPT OP DE VENNOOTSCHAPSBELASTING

Uw vennootschap boekt een belastbare winst van € 100.000. Hieronder lijsten we twee scenario's naast elkaar op: met het kmo-tarief aan vennootschapsbelasting of met het gewone tarief.

#### Zonder IPT

	Kmo-tarief vennootschapsbelasting	Normaal tarief vennootschapsbelasting
Winst van de vennootschap vóór belastingen	€ 100.000	€ 100.000
Vennootschapsbelasting	€ 20.400 (20,40%)	€ 25.000 euro (25%)
Winst van de vennootschap na belastingen	€ 79.600	€ 75.000
Maximale liquidatiereserve (winst na belasting / 1,1)	€ 72.363,64	€ 68.181,82
Anticipatieve heffing (10%)	€ 7.236,36	€ 6.818,18
Liquidatiereserve	€ 72.363,64	€ 68.181,82
Uitkering na 5 jaar aan privé	€ 64.772,72	€ 60.817,27

#### Met IPT

	Storting backservice van € 100.000 in uw IPT op 47- jarige leeftijd aan 2% rendement in tak 23	Storting backservice van € 100.000 in uw IPT op 47- jarige leeftijd aan 4% rendement in tak 23
Storting backservice	€ 100.000	€ 100.000
Na aftrek van premietaks (4,4%)	€ 95.785,44	€ 95.785,44
Na aftrek van instapkost (1%)	€ 94.827,59	€ 94.827,59
Eindkapitaal op 67 jaar	€ 140.908,81	€ 207.778,93
Na aftrek van 10% eindbelasting, 3,55% Riziv-bijdrage en 2% solidariteitsbijdrage op het kapitaal	€ 127.599,97	€ 188.154,21

Om eenzelfde netto-eindkapitaal te bereiken, dient u dus de privé de uitgekeerde liquiditeitsreserve gedurende 15 jaar te beleggen aan bijna 4,2% om hetzelfde eindkapitaal te bereiken als bij een IPT. Vanwaar dit grote verschil? De termijn én het rendement op een groter kapitaal.

Bij een rendement van 4% in je IPT dient u de uitgekeerde liquiditeitsreserve te beleggen aan meer dan 6,95% voor eenzelfde eindkapitaal. Opgelet, als de 80%-grens overschreden wordt, komt de teveel betaalde premie niet in aanmerking voor aftrek. Laat u op dit vlak begeleiden door een specialist.

### **Extra fiscale mogelijkheden via een backservice**

Bovendien kunt u via een backservice een bijkomende storting doen, als u tenminste nog beschikt over niet-benutte fiscale ruimte uit het verleden. Ook dit is een niet te missen fiscale bonus!



**Laat de specialisten van MySavings uw maximaal fiscaal voordeel berekenen!**

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.**







## Wanneer wordt het kapitaal van uw IPT uitgekeerd?

Uw IPT wordt pas uitgekeerd op het moment dat u met wettelijk pensioen gaat of voldoet aan de voorwaarden om met vervroegd wettelijk pensioen te gaan.

Met andere woorden, dit kan pas op uw 65ste. Vanaf 2025 is dat op uw 66ste en vanaf 2030 zelfs op uw 67ste. Het zal ook na 2030 mogelijk zijn om vervroegd op pensioen te gaan, maar enkel met 42 gewerkte loopbaanjaren en 63 jaar zijn.

### Uitzonderingen voor een lange loopbaan

Als u een lange loopbaan achter de rug hebt, kunt u mogelijk toch nog iets vroeger met pensioen gaan en uw IPT opvragen.

#### Wat zijn de precieze voorwaarden om hiervoor in aanmerking te komen?

- U bent 60 jaar en telt 44 loopbaanjaren
- U bent 61 jaar en telt 43 loopbaanjaren
- U bent 63 jaar en telt 42 loopbaanjaren
- Bent u geboren vóór 1958:
  - \* U bent 63 jaar en telt 41 loopbaanjaren
  - \* U bent 62 jaar en telt 42 loopbaanjaren
  - \* U bent 61 jaar en telt 43 loopbaanjaren



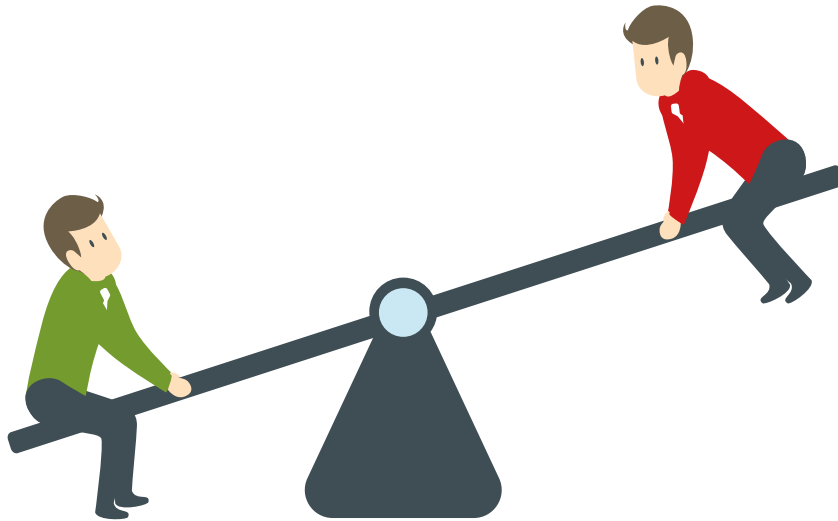
VRAAG EEN OFFERTE VOOR UW IPT





## Wat als uw vennootschap failliet gaat?

Als zelfstandige weet u dat zekerheid een utopie is. Ook al bent u vooruitziend, en voorziet u via een IPT in een aanvullend pensioenspaarpotje voor uzelf, toch bestaat de kans dat uw vennootschap in zwaar weer terechtkomt. Lukt het helemaal niet meer en gaat uw vennootschap failliet? Dan nog is er geen probleem met uw IPT. Ook in geval van een faillissement bent u als begunstigde beschermd: u bent uw appeltje voor de dorst dat aangelegd is via uw IPT niet kwijt! U bent namelijk als bedrijfsleider zelf eigenaar van uw pensioengelden zodra de premie is betaald door de vennootschap.





## Wat is zinvoller: de winst in uw vennootschap te laten en op termijn te kiezen voor de liquidatiereserve of een storting te doen in een IPT?

Uw vennootschap doet het goed en bouwt een mooie winst op. Maar wat doet u best met die winst?

- opnemen in de reserve en finaal uitkeren onder de vorm van een liquidatiereserve?
- een deel ervan storten in een IPT, met het oog op een aanvullend pensioen later?

### Wat is het voordeligst?

#### **BEIDE OPTIES HEBBEN VOOR- EN NADELEN.**

Kiest u voor de liquidatiereserve, dan blijft het geld in uw vennootschap zitten en vergroot u de 'matras' van uw vennootschap. Laat u het geld al die tijd op een spaarrekening staan, dan levert het evenwel geen rendement op. Belegt u het, dan betaalt u vennootschapsbelasting op het rendement, waardoor dit fors afgeroomd wordt.

Bij een IPT wordt het geld voor heel wat jaren in een verzekeringscontract geparkeerd, maar is het bijvoorbeeld via een [voorschot](#) wel meteen (gedeeltelijk) beschikbaar voor u. U betaalt een taks van 4,4% bij de storting. Dat lijkt veel, maar is natuurlijk een pak minder dan de vennootschapsbelasting die u betaalt vooraleer u het geld in de reserve kunt opnemen. Met andere woorden, als u kiest voor een IPT krijgt u een groter bedrag ter beschikking dan wanneer u zou opteren voor de reserve.

### Berekening op uw maat

Elke situatie is anders. Of u best kiest voor de reserve of voor een IPT hangt af van heel wat factoren. Wij bekijken uw globale situatie en uw toekomstplannen. In functie daarvan zoeken we voor u uit wat de voordeligste oplossing is.

**MAAK EEN AFSpraak OM DIT VOOR U TE BEKIJKEN**

**BEKIJK OOK ZEKER HET VOORBEELD OP BLZ. 6**



## Hoe wordt de premie van uw IPT belegd?

### **VIA UW IPT SPAART U VOOR EEN AANVULLEND PENSIOEN. MAAR WELK RENDEMENT LEVERT U DIT OP?**

U kunt in de praktijk kiezen tussen drie formules:

#### **TAK 21**

U geniet kapitaalsgarantie en een (beperkt) gewaarborgd rendement, eventueel aangevuld met een winstdeelname. Het rendement hiervan is de voorbije jaren stevig gedaald omwille van de historisch lage rentestanden. Het voordeel van deze formule is dat u absolute zekerheid geniet.

#### **TAK 23**

In dit geval worden de premies van uw IPT geïnvesteerd in één of meerdere beleggingsfondsen. De performance van die beleggingsfondsen zal ook uw rendement bepalen: doen de fondsen het goed, dan hebt u mogelijk uitzicht op een hoger rendement dan in tak 21. Maar als de fondsen minder goed presteren, loopt u het risico geld te verliezen. Daarom pleiten we er altijd voor om, als u kiest voor tak 23, voldoende spreiding aan de dag te leggen. Beleg in meerdere fondsen, met verschillende risicoklassen.

#### **COMBINATIE VAN TAK 21 EN TAK 23**

U kunt er ook voor kiezen om uw premies te beleggen in tak 21, maar de toegekende winstdeelnames in tak 23. Zo combineert u de zekerheid via tak 21 met het mogelijke extra rendement via tak 23. U kunt uw premie ook gewoon verdelen over tak 21 en 23 zoals u dat zelf wenst, bv. 50% in tak 21 en 50% in tak 23.

Samen met u bepalen we uw beleggingsprofiel. In functie van dat profiel stellen we u een beleggingsformule voor. Daarbij houden we rekening met de beleggingshorizon (termijn van uw IPT), uw kennis over financiële producten, uw ervaring inzake beleggingen, uw globale financiële situatie, de risicoklassen van de beleggingsfondsen ...

**VRAAG EEN OFFERTE VOOR UW IPT**





## Hoeveel kosten betaalt u op een IPT?



Bij MySavings kunt u sowieso rekenen op de **laagste instapkosten op de markt**. U betaalt immers geen instapkosten voor ons als makelaar, enkel voor de verzekeraar.

Kiest u voor een IPT in tak 23 (waarbij uw rendement afhangt van de prestatief van één of meerdere onderliggende beleggingsfondsen), dan betaalt u een **beheerskost**. Deze wordt bepaald door de fondsbeheerder en de verzekeaar.

**Uitstapkosten** betaalt u normaliter niet, omdat u wettelijk verplicht bent om uw IPT aan te houden tot uw wettelijke pensioenleeftijd.

Wij werken met verschillende verzekeraars samen, zodat we perfect op zoek kunnen gaan naar de oplossing die het beste bij u past.

**BEKIJK HIER ALVAST HET AANBOD  
VAN ONZE PARTNERVERZEKERAARS**





## Kunt u een IPT cumuleren met andere pensioenplannen?

### JA

u kunt naast uw IPT een aanvullend pensioen opbouwen via

- pensioensparen
- langetermijnsparen
- Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

De premies voor pensioensparen en langetermijnsparen betaalt u met privémiddelen. De bijdragen voor uw VAPZ kunt u privé betalen, maar ook via de vennootschap. De premies voor uw IPT worden altijd betaald door uw vennootschap.

### Hoe spaart u optimaal voor uw aanvullend pensioen?

Onze specialisten werken voor u een voorstel op maat uit.

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.**



## Wat is de backservice precies? En waarom is dit zo interessant?

### ENKELE MOGELIJKE SCENARIO'S:

- U hebt de eerste jaren van uw zelfstandige activiteit net het break-evenpunt bereikt. Van winstopbouw is weinig sprake. Na een aantal jaar staat uw bedrijf op punt en maakt u wel een mooie winst.
- U hebt uzelf tijdens de eerste jaren als zelfstandige maar een beperkt loon uitgekeerd vanuit uw vennootschap. Intussen hebt u dit loon beduidend verhoogd.
- Aanvankelijk behoudt u de winsten van uw vennootschap gewoon in de reserve. Na een aantal jaar denkt u dat het wel opportuun is om meer en meer winst uit uw vennootschap te halen.

In al deze gevallen is een backservice of inhaalpremie interessant. Via een backservice vult u immers de overgebleven ruimte voor pensioenopbouw in. U kunt hierbij alle jaren compenseren die u gepresteerd hebt binnen de huidige vennootschap (of verbonden vennootschappen, dus binnen dezelfde groep), alsook 10 dienstjaren buiten de vennootschap (als werknemer, ambtenaar of zelfstandige). Het spreekt voor zich dat een backservice op die manier soms op zeer stevige premies betrekking heeft.

**BEKIJK OOK ZEKER HET VOORBEELD OP BLZ. 6**

### Fiscaal uiterst interessant

De vennootschap mag zo'n backservice integraal aftrekken als beroepskost. Zo drukt u dus de belastbare winst in de vennootschap fors. Belangrijk is wel dat de 80%-regel te allen tijde gerespecteerd wordt. U kunt ook, als u dat beter zou uitkomen, een backservice spreiden over meerdere jaren.

**Wil u weten hoeveel  
backservice u nog zou  
kunnen storten?**

Onze specialisten berekenen dit voor u.

**MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.**





Is het mogelijk om extra waarborgen zoals een overlijdensdekking, in uw IPT op te nemen?

## Jazeker.

Meer nog, u doet er goed aan om aanvullende waarborgen te onderschrijven binnen uw IPT. De premie die u hiervoor betaalt binnen een IPT ligt immers een stuk lager dan wanneer u hiervoor aparte verzekeringen zou afsluiten.

### Welke aanvullende waarborgen kunt u in uw IPT opnemen?

- Overlijdenswaarborg: uw nabestaanden krijgen het verzekerde kapitaal uitgekeerd als u zou overlijden vóór de eindvervaldag van het contract.
- Ongevaledekking: als u overlijdt door een ongeval, wordt een extra kapitaal uitbetaald.
- Dekking arbeidsongeschiktheid: wordt u arbeidsongeschikt door een ongeval of ziekte, dan zorgt deze waarborg ervoor dat u maandelijks een rente ontvangt die u inkomensdaling beperkt.
- Premievrijstelling: wordt u arbeidsongeschikt, dan betaalt de verzekeraar uw premie verder, zodat u toch blijft sparen voor uw pensioen.



Vraag een voorstel voor een IPT op uw maat bij MySavings.

MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.





## Hoe gebruikt u uw IPT om te investeren in vastgoed?

U kunt uw IPT op drie verschillende manieren inzetten om vastgoed te kopen, bouwen of verbouwen. Voorwaarde is wel dat het pand gelegen is in de Europese Economische Ruimte (EU + Liechtenstein, Noorwegen en IJsland):

- een voorschot
- een inpandgave van uw polis
- een wedersamenstellingskrediet



### Voorschot op uw IPT

Naargelang de verzekeraar waarbij u uw IPT afgesloten heeft, kunt u op elk moment een voorschot opnemen van 60 tot 75% van de reserve. Het moet wel gaan om een pand waarvan u volle eigenaar bent.

Een voorschot biedt u het voordeel dat u niet bij de notaris dient langs te gaan en dat u het geld snel op uw rekening gestort krijgt. Er zijn drie systemen mogelijk:

#### INTERESTBETALEND VOORSCHOT

u betaalt jaarlijks met privé-geld een vergoeding/interest op het opgenomen voorschot.

## INTERESTKAPITALISEREND VOORSCHOT

gelijkaardig aan het interestbetalend systeem, maar hier dient u de interesten niet jaarlijks te betalen, maar worden ze door de verzekeraar toegevoegd aan het bedrag van het voorschot en betaalt u bij pensionering (of vroeger) het voorschot + de gekapitaliseerde interesten terug.

## INTERESTVRIJ OF RENTELOOS VOORSCHOT

de verzekeraar kent geen interesten meer toe aan het opgenomen voorschot en rekt een vergoeding aan die wordt afgehouden van de zogenaamde 'geblokkeerde' reserve. Het restgedeelte van uw pensioenreserve zal dus iets minder opbrengen.

Hier vindt u een **VERGELIJKING VAN DE VOORWAARDEN**  
**VAN ALLE VERZEKERAARS** op het vlak van een voorschot op uw IPT.

### **Inpandgave van uw contract**

U kunt uw IPT in pand geven om een hypothecaire lening te bekommen. De kredietgever wordt dan de pandhouder.

### **Wedersamenstellingskrediet**

In dit geval leent u het nodige bedrag voor uw vastgoedproject. Op termijn betaalt u het kapitaal in één keer terug via de uitkering van uw IPT. In tussentijd betaalt u enkel interesten.

**Laat onze specialisten bekijken welk systeem voor u het interessantste is.**

**MAAK METEEN EEN AFSpraak.**



Hebt u nog  
bijkomende vragen  
over uw IPT,  
over aanvullende  
waarborgen of de  
opbouw van uw  
aanvullend pensioen?



BEKIJK ALLE INFO HIER OP ONZE WEBSITE

Onze specialisten helpen  
u graag verder.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.



**BRUSSEL**

Antwerpselaan 38-39  
1000 Brussel  
T +32 2 318 15 51  
info@mysavings

**ZAVENTEM**

Stationsstraat 92  
1930 Zaventem  
T +32 2 318 15 51  
info@mysavings.be

[www.mysavings.be](http://www.mysavings.be)