



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.

Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.



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, instapkosten 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 (standaard)

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

Aanvullende waarborgen

Overlijdenskapitaal

Er kan geopteerd worden voor een overlijdensdekking, die hoger is dan de standaarddekking.

Er zijn 3 mogelijkheden:

- reserve van het contract met als minimum een vast kapitaal;
- reserve van het contract met als minimum een dalend kapitaal (*);
- reserve van het contract met daarbovenop een dalend kapitaal (*).

(*) De daling van het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur.

Voor meer info over de waarborg overlijden, zie:

<https://ag.be/professioneel/nl/bescherming-gezin-onderneming/bescherming-in-geval-van-overlijden/waarborg-overlijden-binnen-pensioenverzekering>

Arbeidsongeschiktheid bij ziekte en/of ongeval

- betaling van een maandelijkse rente bovenop de wettelijke tegemoetkoming;
- terugbetaling van de bijdragen voor de waarborg bij leven en overlijden.

Voor meer info over de waarborg arbeidsongeschiktheid, zie:

<https://ag.be/professioneel/nl/bescherming-gezin-onderneming/inkomen-verzekeren/waarborg-arbeidsongeschiktheid-binnen-pensioenverzekering>

Betaling van een kapitaal bij overlijden door ongeval



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht (tak 21).

Gewaarborgde rentevoet:

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

De toepasselijke rentevoet is afhankelijk van de resterende duur van het contract te rekenen vanaf het ogenblik van de storting tot de vroegst mogelijke datum van enerzijds de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene en anderzijds de einddatum van het contract.

Gewaarborgde rentevoet als de resterende duur > 8 jaar: 1,75%

Gewaarborgde rentevoet als de resterende duur <= 8 jaar: 1,75%

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
2023	2,30%
2022	2,10%
2021	1,90%
2020	1,90%
2019	2,00%
2018	2,10%
2017	2,15%

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.

Informatie over duurzaamheid

Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen.

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- Uitstoot van broeikasgassen
- Koolstofvoetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan fossiele brandstoffen
- Schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties

- Blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG (ag.be/investeren/duurzaamheid).

Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

Het product Individuele Pensioentoezegging tak 21 voor zelfstandige bedrijfsleiders heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen en toepassing van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit product het label ‘Towards Sustainability’ te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit product beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

Er zijn 3 mogelijkheden:

- voorschot op de opgebouwde reserve met jaarlijkse betaling van interesten of zonder betaling van interesten;
- inpandgeving van het opgebouwde kapitaal in geval van overlijden en/of leven;
- gebruik van het pensioenkapitaal om op einddatum het krediet weder samen te stellen.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De bijdrage is afhankelijk van het referentie-inkomen en de berekening van de 80%-regel.

Wat is de 80%-regel?

Het volledig pensioen (dat is de som van het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen die werden afgesloten: (sociaal) VAPZ, pensioenbelofte, bestaande bedrijfsleidersverzekering, RIZIV-contract, IPT, POZ, groepsverzekering, pensioenfonds) berekend op basis van een normale duur van de beroepsloopbaan van 40 jaar, mag 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-verzekeringnemer 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 maandelijks 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 pensionering of overlijden.
 - Betaling op einddatum mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.
- In beide gevallen zijn er geen kosten.
- Mogelijkheid voor uitbetaling vóór de einddatum als de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen. Hier zijn uitstapkosten aan verbonden.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze Individuele Pensioentoezegging tak 21 kunnen fiscaal neutraal worden overgedragen naar een andere Individuele Pensioentoezegging. Hier zijn uitstapkosten 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.
- Taks van 9,25% op de bijdragen 'arbeidsongeschiktheid'.
- Het is mogelijk dat de jaarlijkse 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).

Afzonderlijke belastingvoeten:

- 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.

Instapkosten: maximum 6,5% van elke bijdrage.

Beheerkosten: jaarlijks 0,20% op de reserve.

Uitstapkosten: De uitstapkosten bedragen 5 % van de theoretische afkoopwaarde van het contract. De uitstapkosten bedragen 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht.



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.

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website <https://ag.be/professioneel/nl>.



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 Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 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), de MeeÛsquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Deze infofiche Individuele Pensioentoezegging tak 21 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.02.2024.

