



### 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 totale gespaarde bedrag – ook reserve genoemd – wordt uitgekeerd aan de verzekerde als deze op de einddatum van het contract in leven is.

Het brutokapitaal leven op einddatum is dan gelijk aan de waarde in EUR van alle eenheden in de verschillende fondsen, op dat ogenblik toegekend aan het contract.

##### Waarborg bij overlijden (standaard)

Het overlijdenskapitaal stemt overeen met de reserve van het contract gelijk aan de waarde in EUR van de geconverteerde eenheden in de verschillende fondsen ten gevolge van het overlijden.

De koers die van toepassing is op de omzetting is de koers van ten laatste de 15<sup>de</sup> werkdag na de datum van ontvangst door ons van een uittreksel van overlijdensakte van de verzekerde.

#### 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/professionneel/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/professionneel/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 waarvan het rendement gekoppeld is aan een beleggingsfonds (tak 23).

### Rendement

Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van tak23-beleggingsfondsen. Er is geen gewaarborgd rendement. Hieruit volgt dat het financiële risico van de verrichting volledig door de aangeslotene wordt gedragen.

Bij de onderschrijving van een IPT tak 23 kan uit maximaal 3 fondsen van de 8 beschikbare beleggingsfondsen gekozen worden, en dit naargelang het beleggersprofiel en de risicobereidheid van de zelfstandige bedrijfsleider. Deze fondsen kunnen worden aangeboden aan klanten die een fonds wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.

De beschikbare beleggingsfondsen kan u hier terugvinden:

<https://ag.be/professioneel/nl/pensioen/pensioensparen-voor-zelfstandigen-met-vennootschap/individuele-pensioentoezegging-ipt-tak-23>

### Optie: automatisch overdrachtmechanisme

Met dit mechanisme kan de impact van de beursvolatiliteit beperkt worden.

Het mechanisme zorgt voor een automatische overdracht naar een wachtfonds (het fonds AG Life Comfort) als het door u gekozen dalingspercentage van het basisfonds bereikt is.

Via dit mechanisme worden de reserves ook automatisch herbelegd in het basisfonds als de markten tekenen van herstel vertonen.

Hier vindt u meer info over de werking van het mechanisme:

<https://ag.be/professioneel/nl/pensioen/hoe-werkt-het-automatisch-overdrachtmechanisme>

### 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](https://ag.be/investeren/duurzaamheid)).

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

De beschikbare beleggingsfondsen voor een IPT tak 23 hebben 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. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Voor de fondsen AG Life Sustainable Equities Pension, AG Life Sustainable Defensive Pension, AG Life Sustainable Neutral Pension, AG Life Sustainable Dynamic Pension worden nog bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën toegepast. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor deze fondsen 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 fonds beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.

### Fondsen met een focus op een duurzamere economie (SFDR art. 9)

De fondsen AG Life Climate Change en AG Life Equity World Aqua hebben een duurzame beleggingsdoelstelling, dit dankzij een passende selectie van beleggingen. Informatie over deze duurzame beleggingsdoelstelling van het fonds is beschikbaar in bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor deze fondsen 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 fonds 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 2 mogelijkheden:

- 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.

Een voorschot opnemen op een IPT tak 23 is onmogelijk, maar u kan altijd de reserve van uw IPT tak 23 geheel of gedeeltelijk overdragen naar een IPT tak 21 en vervolgens op dit laatste contract een voorschot opnemen.

## 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 maandelijkse 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 23 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 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 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:** enkel van toepassing als een automatisch overdrachtmechanisme gekozen is.  
Jaarlijks 0,20% op de reserve van het fonds waarop het automatisch overdrachtmechanisme actief is.  
Deze kosten worden niet verrekend als het overdrachtmechanisme werd uitgevoerd (dus als de eenheden in het wachtfonds zijn).
- 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](http://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, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel (e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be) – nummer 02/664.02.00)

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 23 beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 21.01.2023.

