

## Pension Plan Pro IPT van AXA Belgium

### INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken partijen?

De partijen zijn:

- De **intekenaar (inrichter)**, dit is de **vennootschap** die een pensioentoezegging doet aan de bedrijfsleider en die het contract sluit met de maatschappij.
- De **maatschappij AXA Belgium**, de **pensioeninstelling** die **tevens de hoedanigheid van verzekeraar** heeft en die de pensioentoezegging uitvoert.
- De **aangeslotene – zelfstandige bedrijfsleider** - op wie het risico, dat de verzekerde gebeurtenissen zich voordoen, rust.

De pensioenovereenkomst heeft als **doel** een **aanvullend pensioen op te bouwen voor de bedrijfsleider, zowel bij leven naar aanleiding van de pensionering als bij overlijden vóór pensionering.**

**Bij effectieve pensionering** krijgt de aangesloten bedrijfsleider de opgebouwde reserves (inclusief eventuele winstdeling) uitgekeerd.

**Bij overlijden voor pensionering** van de aangesloten bedrijfsleider, wordt de uitkering gestort naar de in het contract aangewezen begunstigde(n).

De uitkering bij overlijden hangt af van de optie die de intekenaar-vennootschap heeft gekozen. De uitkering bij overlijden is minstens gelijk aan het bedrag van de opgebouwde reserve, eventueel vermeerderd met een kapitaal overlijden. De verschillende opties zijn beschreven in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn op [www.axa.be](http://www.axa.be).

Deze pensioenovereenkomst kan worden **aangevuld met bijkomende verzekeringen** die het **overlijdensrisico door ongeval** en/of het **arbeidsongeschiktheidsrisico** dekken.

De dekking "**Overlijden door ongeval**" dekt het overlijden van de aangeslotene, als gevolg van een ongeval dat zich heeft voorgedaan in de 12 maanden voor dit overlijden.

De dekking "**arbeidsongeschiktheid**" stelt aan de intekenaar een dekking "Terugbetaling (van de jaarlijkse premies)" en een dekking "Rente bij arbeidsongeschiktheid" voor. De dekking "**Rente bij arbeidsongeschiktheid**" kan enkel samen met de dekking "**Terugbetaling** (van de jaarlijkse premies)" worden afgesloten.

Het doel van de dekking arbeidsongeschiktheid is een **verlies van beroepsinkomen te vergoeden.**

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

Deze verzekering biedt de mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen in een **levensverzekering tak 21 (luik secure) en/of één of meerdere beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23 (luik invest).**

De **verdeling** tussen luik secure en/of luik invest wordt **bepaald door de intekenaar**, mits akkoord van de aangeslotene:

- **ofwel volledig vrij**
- **ofwel op basis van een levenscyclus**



Welke prestaties zijn voorzien?



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Er zijn **2 strategieën** mogelijk bij de levenscyclus: de **gemengde strategie** (met investeringen deels in tak 21 en deels in tak 23) en de **investstrategie** (investeringen enkel in tak 23).

Binnen elke strategie kan er gekozen worden uit een **defensief, neutraal of dynamisch profiel** in functie van de risicobereidheid van de intekenaar en aangeslotene.

**Het financiële risico verbonden aan de levensverzekering tak 23 (luik invest) wordt gedragen door de aangeslotene.**

Voor het luik secure (tak 21)

De **stortingen** en de **overdrachten** naar het luik secure, genieten een **gewaarborgde interestvoet**.

- De gewaarborgde interestvoet die op het ogenblik van onderschrijving in voege is wordt in de offerte gecommuniceerd en wordt ook bevestigd, na daadwerkelijke onderschrijving van het contract in het welcome pack dat elke klant ontvangt.
- Momenteel is de gewaarborgde interestvoet gelijk aan **1,60 %**.
- De gewaarborgde interestvoet wordt gegarandeerd tot 31/12 van elk kalenderjaar. Elke wijziging van de interestvoet zal aan de klant worden gecommuniceerd.
- Deze gewaarborgde interestvoet is van toepassing op elke nieuwe storting alsook op het geheel van de reeds opgebouwde reserves.
- In functie van de financiële resultaten van het algemeen fonds van AXA Belgium, kan de verzekeraar discretionair beslissen om boven op de gewaarborgde interestvoet, ook een winstdeling toe te kennen voor een kalenderjaar.

De rendementen per kalenderjaar (zijnde de gewaarborgde interestvoet, verhoogd met de eventuele winstdeling) uit het verleden zijn beschikbaar bij elke makelaar.

Voor het luik invest (tak 23)

De **stortingen** en **overdrachten** naar dit luik worden belegd in **één of meerdere beleggingsfondsen** die worden aangeboden. Deze fondsen zijn beschreven in het beheersreglement dat deel uitmaakt van de contractuele documenten.

- Het rendement hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.
- Er is geen kapitaalsbescherming op dit luik.
- Voor meer informatie over de inventariswaarden van deze fondsen kan U terecht op [www.axa.be](http://www.axa.be), via "Fundfinder".
- Meer informatie over het beleggingsbeleid van de fondsen zelf is terug te vinden in het beheersreglement. Dit reglement verstrekt ook informatie over de mogelijkheden tot overdracht tussen verschillende beleggingsfondsen van het luik invest, tot overdracht tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest en het luik secure, en de mogelijkheid tot vereffening of fusie van een beleggingsfonds van het luik invest.
- Dit reglement is te raadplegen op [www.axa.be](http://www.axa.be) of bij de verzekeringstussenpersoon.
- Het luik invest geeft geen recht op een winstdeling.

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de **financiering van vastgoed**.

Er kan een voorschot op de prestaties genomen worden. De rechten van de pensioenovereenkomst kunnen ook in pand gegeven worden als zekerheid voor het verkrijgen van een hypothecair krediet bij een bank.

Het opgenomen **voorschot** op prestaties of de **inpandgeving** van pensioenrechten moeten dienen om de aangeslotene in staat te stellen een **onroerend goed** dat in de E.E.R. gelegen is te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen en dat belastbare inkomsten opbrengt.



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

Indien het vastgoed eerder uit het patrimonium van de aangeslotene verdwijnt dient het voorschot of de lening onmiddellijk te worden terugbetaald.

Er kan gekozen worden tussen twee types van voorschotten: **voorschotten met jaarlijkse intrestbetaling** en **voorschotten met intrestkapitalisatie**.

De aangeslotene kan, met het akkoord van de maatschappij, **een voorschot** verkrijgen op de door het contract bepaalde uitkeringen van het **luik secure**.

Er kan geen voorschot verkregen worden op de uitkeringen van het luik invest of wanneer een levenscyclusstrategie van toepassing is op het contract.

Het minimale voorschotbedrag is 2 500 euro per contract.

Het maximumbedrag van het voorschot mag niet groter zijn dan de afkoopwaarde, rekening houdend met de eventuele wettelijke inhoudingen.

De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

Het voorschot dient te worden terugbetaald uiterlijk op datum van uitbetaling van het pensioencontract aan de aangeslotene.

Bij afkoop door de bank (in pandgeving) meer dan vijf jaar voor afloopdatum, zal een afkoopvergoeding van 5% afgehouden worden.

De **intekenaar bepaalt het totaalbedrag dat hij elk jaar van plan is te storten** evenals de betalingsmodaliteiten. Dit "jaarlijks streefbedrag van de storting" dient minstens 500 euro te bedragen. Dit bedrag kan worden vermeerderd op verzoek van de maatschappij indien deze onvoldoende blijkt om het eventuele risicokapitaal te verzekeren.

De intekenaar doet de stortingen, voor een bepaald jaar, uiterlijk op de laatste dag van het boekjaar van de vennootschap.

In de pensioenovereenkomst kan voorzien worden in bijkomende stortingen (de inhaalbijdragen).

Het totaal van de stortingen van een jaar mag niet meer bedragen dan het maximumbedrag dat de intekenaar voor dat jaar fiscaal in aftrek kan brengen.

De aangeslotene mag zelf geen persoonlijke premies storten.

De pensioenovereenkomst wordt beëindigd bij het overlijden of de pensionering van de aangeslotene.

De aangeslotene mag, wettelijk gezien, slechts over de reserves van de pensioenovereenkomst beschikken, bij de effectieve pensionering of vanaf de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijke pensioen als zelfstandige te verkrijgen.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd in geval van vereffening naar aanleiding van voormelde data.

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Het overgedragen bedrag is beperkt tot het gedeelte van de theoretische afkoopwaarde dat niet het voorwerp uitmaakt van een voorschot op polis of een in pandgeving.

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de afloopdatum plaatsvindt, houdt de maatschappij een vergoeding in gelijk aan 5% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de reserve van het luik secure en 1% van het overgedragen bedrag dat voortspuit uit de reserve van het luik invest.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?

### **Fiscaliteit van de bijdragen/premies**

- De **bijdragebetaling** door de vennootschap vormt een **aftrekbare beroepskost** mits de voorwaarden van de **80%-regel** zijn gerespecteerd.  
De 80%-regel stelt dat het wettelijk en het extrawettelijk pensioen samen niet meer mogen bedragen dan 80% van de 'normale' brutojaarbezoldiging rekening houdend, binnen bepaalde voorwaarden, met de gepresteerde en nog te presteren dienstjaren.
- Voor de bedrijfsleider vormen de bijdragebetalingen **geen voordeel in natura** mits hij regelmatige en maandelijkse bezoldigingen ontvangt. Taks op de bijdrage/premie "leven en overlijden" (overlijden door ongeval inbegrepen): 4,40%.
- Premietaks voor de aanvullende verzekering arbeidsongeschiktheid : 9,25%.
- In voortkomend geval de bijzondere sociale bijdrage van 3% (zgn. "Wyninckxbijdrage" die in hoofde van de vennootschap verschuldigd is).

### **Fiscaliteit van de prestaties**

- **Het parafiscaal en fiscaal regime voor de uitbetaling bij overlijden of pensionering**

#### **Parafiscale inhoudingen** (op kapitaal, winstdeling inbegrepen):

- o Riziv-bijdrage van 3,55% op voorwaarde dat:
  - begunstigde = verzekerde of
  - begunstigde = echtgeno(o)t(e) <> wettelijke samenwonende
- o Solidariteitsbijdrage max 2%

#### **Fiscale inhoudingen** (op het kapitaal na aftrek van de parafiscale inhoudingen en winstdeling): **vereffening onder de vorm van een kapitaal:**

- o Afzonderlijke belasting aan 20% indien vereffening op de leeftijd van 60 jaar.
- o Afzonderlijke belasting aan 18% indien vereffening op de leeftijd van 61 jaar.
- o Afzonderlijke belasting aan 16,5% indien vereffening naar aanleiding van de pensionering (ook al is dit op 60/61 jaar) of vanaf de leeftijd van 62 jaar of naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is.
- o Afzonderlijke belasting aan 10% indien vereffening:
  - Bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd en effectief actief geweest tot die leeftijd.
  - Bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd en overledene effectief actief geweest tot overlijden.
  - Bij het bereiken van de leeftijd waarop voldaan wordt aan een volledige loopbaan volgens geldende pensioenregelgeving en effectief actief geweest tot die leeftijd.
  - Bij overlijden na leeftijd waarop voldaan is aan een volledige loopbaan volgens geldende pensioenregelgeving en overledene effectief actief geweest tot overlijden.
- o Indien voorwaarden niet vervuld zijn voor de toepassing van één van voormelde afzonderlijke belastingen: marginaal tarief.

#### **Fiscale inhoudingen: vereffening onder de vorm van een rente:**

Na fiscale en parafiscale inhoudingen zoals bij uitkering kapitaal: omzetting in rentecontract met prijsgeve van kapitaal: afzonderlijke jaarlijkse belasting van 30% op 3% van prijsgegeven kapitaal.

- **Fiscaal regime voor de bijkomende dekking arbeidsongeschiktheid:** bedrijfsvoorheffing 22,20% en belast als vervangingsinkomen.

### **Successierechten**



Welke fiscaliteit is van toepassing?

In geval van overlijden zijn successierechten van toepassing.

Er worden kosten geheven op de bijdragen gestort door de vennootschap, en de reserves:

- De **instapkosten** op de bijdragen: maximale kost van 6%; De effectieve aangerekende instapkosten worden vermeld in de bijzondere voorwaarden.
- De **beheerkosten**:
  - o Maandelijks wordt een beheerkost van 2 euro aangerekend op de reserve van het luik secure (tak 21).
  - o Op het luik invest (tak 23) worden de beheerkosten aangerekend op de inventariswaarde van het fonds. De effectieve beheerkost voor elk fonds is terug te vinden in het Beheersreglement. Deze kosten schommelen tussen 0,30% en 1% op jaarbasis.

De **intekenaar** kan, mits akkoord van de aangeslotene, op elk moment de **overdracht** vragen van:

- De volledige of een deel van de reserve van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar het luik secure en omgekeerd.
- Alle eenheden of een deel van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest naar één of meerdere andere beleggingsfondsen van het luik invest.
- Reserves ten gevolge van een wijziging van de gekozen gemengde levenscyclusstrategie naar een levenscyclusstrategie in invest, of omgekeerd.
- Reserves ten gevolge van een verandering van een levenscyclusstrategie, binnen een zelfde type van levenscyclusstrategie (gemengd of invest), te wijten aan een wijziging van de risicobereidheid (defensief, neutraal, dynamisch).

Indien deze overdracht meer dan vijf jaar voor de aflooptdatum van het contract plaatsvindt, past de maatschappij een vergoeding toe gelijk aan 5% van de overgedragen reserve van het luik secure en 1% van de overgedragen reserves van één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest, met uitzondering van de eerste verandering van een levenscyclusstrategie wegens wijziging van de risicobereidheid.

Per kalenderjaar heeft de intekenaar recht op één kosteloze overdracht naar het luik secure of tussen één of meerdere beleggingsfondsen van het luik invest.

Elk jaar, voor zover hij bedrijfsleider blijft van de vennootschap, ontvangt de aangeslotene, naar keuze op een papieren of elektronische drager, een overzicht hoe zijn pensioenreserves in deze pensioenovereenkomst worden opgebouwd en evolueren.

De informatie op deze pensioenfiche is ook terug te vinden, op [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

Via de website [www.axa.be](http://www.axa.be) kan een potentiële klant, vóór het afsluiten van de overeenkomst nog meer informatie terugvinden over het product.

Gelieve meer informatie terug te vinden over **duurzame financiering**:

Pension Plan Pro IPT is een duurzaam product dat ecologische of sociale kenmerken promoot (artikel 8 SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Gelieve meer informatie over de ecologische of sociale kenmerken terug te vinden in de precontractuele ESG-infociche dat beschikbaar is op de website van AXA via de volgende link: [axa.be/duurzaamheid](http://axa.be/duurzaamheid) of neem contact op met uw verzekeringstussenpersoon.

In deze precontractuele ESG-infociche vindt u onder meer terug of Pension Plan Pro IPT:

- duurzame beleggingen zal verrichten;
- dan wel ecologische of sociale kenmerken promoot zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft.



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatie-verstrekking?



*Wat met klachten  
over het product?*

Ieder probleem met betrekking tot de pensioenovereenkomst kan door de intekenaar of een betrokken derde worden voorgelegd aan de betrokken dienst van de pensioeninstelling, ofwel rechtstreeks, ofwel via zijn gebruikelijke tussenpersoon.

Indien de klager het standpunt van de pensioeninstelling niet deelt, kan hij een beroep doen op de dienst "Customer Protection" van de pensioeninstelling, Troonplein 1 te 1000 Brussel, e-mail: [customer.protection@axa.be](mailto:customer.protection@axa.be).

Indien de klager vindt dat hij op die manier niet de beste oplossing heeft verkregen, kan hij terecht bij de Ombudsdienst Verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

De aanvraag tot tussenkomst van een van deze diensten of instellingen doet geen afbreuk aan de mogelijkheid voor de betrokken persoon om een rechtsvordering in te stellen.

AXA Belgium NV, Naamloze Vennootschap, NBB-erkenning 0039 (KB 04-07-1979, BS 14-07-1979), Maatschappelijke zetel: Troonplein, 1, 1000 Brussel, België, Tel.: 02 678 61 11, website: [www.axa.be](http://www.axa.be), KBO nr.: BTW BE 0404 483 367. AXA Belgium SA is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden. Op dit contract is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche Pension Plan Pro IPT beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2024