ZELFSTANDIGEN EN KMO'S

DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING

DVV verzekeringen

DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING

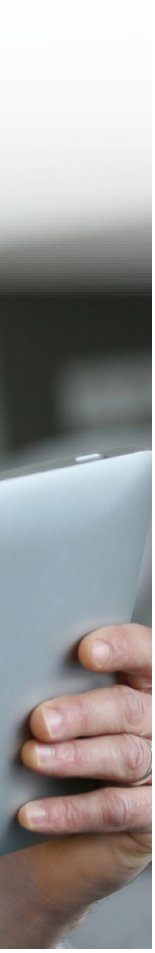
Zelfstandig bedrijfsleider? Vul je wettelijk pensioen aan via je onderneming. Bouw je aanvullend pensioenkapitaal op maat.

De Individuele Pensioentoezegging

Steeds meer bedrijfsleiders kiezen ervoor om via hun vennootschap een bijkomend pensioen op te bouwen. Deze formule heeft een heel aantal sterke voordelen. Als zelfstandige investeer je niet zelf in een extra pensioen: dat doet de vennootschap. Je kan je geld dan opzij zetten voor andere formules zoals een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. Zo bouw je een aanvullend pensioen op waarmee je later met een gerust gevoel kunt stoppen met werken.

Wat is een Individuele Pensioentoezegging?

Het principe is eenvoudig. Je vennootschap onderschrijft een pensioentoezegging en betaalt de premies voor dit aanvullend pensioen. Deze premies zijn voor de vennootschap een beroepskost en aftrekbaar indien de 80%-regel wordt nageleefd. Dit betekent dat je wettelijk en je aanvullend pensioen samen niet hoger mogen liggen dan 80 % van je laatste 'normale' inkomen. De 80 %-regel bepaalt bijgevolg hoeveel pensioenkapitaal de onderneming maximaal op een fiscaal vriendelijke manier kan opbouwen in je IPT. Daardoor zien steeds meer vennootschappen IPT als een interessant deel van een verloningspakket. Bovendien is een IPT uitbreidbaar met waarborgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.



Een IPT: de kenmerken en de voordelen op een rij

Voor wie is een IPT bestemd?

- Elke zelfstandige die als bedrijfsleider een maandelijks loon ontvangt van een vennootschap.

Hoe werkt een IPT precies?

- De vennootschap sluit een IPT af met jou als aangeslotene. Ze loopt voor een periode van ten minste 5 jaar en zal worden uitgekeerd bij opname van je wettelijk pensioen.
- De prestaties zijn steeds door jou verworven. Je bent en blijft de begunstigde bij leven. Zelfs als de vennootschap failliet gaat, wordt overgenomen of fuseert.

Hoeveel pensioen kan je opbouwen?

- Er is een minimumbedrag van 500 euro per jaar.
- Je bouwt via je vennootschap een pensioenkapitaal op. Samen met je wettelijk pensioen mag dit oplopen tot 80% van je laatste inkomen.

Wat is het fiscale voordeel?

- De premie is aftrekbaar als beroepskost voor je vennootschap zolang de 80%-regel wordt nageleefd.

Wat zijn de belastingen en afhoudingen op je pensioen?

- 3,55% RIZIV afhouding en 2% solidariteitsbijdrage op het volledig eindkapitaal (winstdeelname inbegrepen). De gewaarborgde rentevoet kan worden aangevuld met een winstdeling. De toekenning van de winstdeling wordt op discretionaire wijze beslist door de verzekeraar. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Winstdeling is dus niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.
- Als je effectief actief gebleven bent tot de wettelijke pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan (momenteel 45 jaar) bereikt is: 10%.

Waarom een IPT van DVV?

Een 100% gepersonaliseerd plan

> Een financieel plan dat het beste aansluit bij je huidige situatie en wensen voor later.
> Een voorstel voor de verdeling tussen een verzekering met een gewaarborgd rendement (tak-21) en een die is verbonden aan (een) beleggingsfonds(en) (tak-23).
> Een jaarlijkse check-up voor optimaal voordeel en pensioenopbouw.
> Stortingen volgens je voorkeur: per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.
> Advies voor de combinatie met een (Sociaal) VAPZ.

DE TROEVEN VAN DVV LIFE BUSINESS CONTROL

> **Professioneel advies inbegrepen**
Je DVV-consulent maakt op basis van jouw wensen een gepersonaliseerd plan. Elk jaar bekijkt hij hoe je door veranderende omstandigheden een zo groot mogelijk voordeel blijft doen.

> **Een aanvullend pensioen als alternatieve verloning**
In plaats van een hogere vergoeding kent de vennootschap je een pensioenkapitaal toe. Daardoor weet je dat je makkelijker je huidige levensstandaard kan behouden tijdens je pensioen.

> **Een belastingvoordeel voor de vennootschap**
Zolang de 80%-regel wordt nageleefd is de premie aftrekbaar als beroepskost.

> **Keuze uit een gegarandeerd rendement of potentieel hogere opbrengst**
De premies van je IPT worden belegd in een tak-21-verzekering (vast rendement van 2%*) en/of een tak-23-verzekering in 10 fondsen zonder rendementsgarantie maar met een potentieel hoge opbrengst. Je draagt als aangeslotene dus het beleggingsrisico bij de tak-23- verzekering.
De combinatie bepaalt je vennootschap met jou en met het advies van je DVV-consulent.
Voor meer info over de fondsen van het luik T23, kan je het beheersreglement raadplegen via www.dvv.be.

> **Je IPT als waarborg**
Onder welbepaalde wettelijke voorwaarden kan je je IPT gebruiken voor een vastgoedfinanciering bijv. inpandgeving pensioenrechten, voorschot op polis of aanwending van de waarborg overlijden voor een woonkrediet. Je DVV-consulent is er om je te adviseren.

> **Backservice**
Onder bepaalde voorwaarden kan je zelfs voor je IPT teruggaan in de tijd en via een zogeheten 'backservice' de niet-gefinancierde jaren inhalen. Zo groeit je aanvullend pensioen extra.

> **Optionele waarborgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden**
Je vennootschap kan extra waarborgen afsluiten. Ze kan kiezen voor een gewaarborgd inkomen indien je arbeidsongeschikt zou worden en/of bepaalt samen met jou wie bij overlijden de begunstigde is van je overlijdenskapitaal.

*Rendement van toepassing op 26/06/2023.

DVV verzekeringen

We zorgen voor jou

Iedereen is anders en geen twee levens zijn gelijk. Daarom doen meer dan **1.000 DVV-consulenten** er alles aan om goed voor je te zorgen. Dag na dag. Elke seconde van de week. Zij helpen je beslissingen te nemen over de verzekeringen die het beste passen bij jouw professionele behoeften. Heb je een schadegeval? Dan regelen zij je schade snel, efficiënt en correct.

De huidige brochure wordt opgesteld rekening houdende met de huidige fiscale wetgeving (op 10/2023), die onderhevig kan zijn aan wijzigingen.

Raadpleeg de informatiefiche, de Algemene voorwaarden en het beheers-reglement die beschikbaar zijn bij je DVV-consulent of op www.dvv.be. Het is belangrijk dat je als potentiële spaarder van deze documenten kennisneemt vooraleer een overeenkomst te ondertekenen. De Bijzondere en de Algemene voorwaarden hebben voorrang op de commerciële brochures.

Elke dag streven we ernaar om je de beste service te bieden en doen we er alles aan om te voldoen aan de verwachtingen van onze klanten. Als je niet helemaal tevreden bent, dan is het belangrijk dat je ons dat laat weten. Heb je een klacht, contacteer dan eerst je DVV-consulent of anders de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar jou te luisteren en om samen met jou een oplossing te vinden. Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor jou niet makkelijk is om je klacht te melden bij je consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan je rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar klachten@dvv.be. Ben je niet tevreden met de oplossing? Dan kan je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op ombudsman-insurance.be. Je behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037, RPR Brussel BTW BE 0405 764 064 - Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel - NL – S328/3074 – 10/2024