

## Agenia Business IPT

van ACM Belgium Life NV  
www.acm.be

INDIVIDUELE PENSIONENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



Wie zijn de betrokken partijen?

Deze Agenia Business IPT-verzekering richt zich tot zelfstandige bedrijfsleiders van 18 tot 65 jaar die hun pensioen op fiscaal voordelige wijze wensen aan te vullen via de vennootschap waarvan zij een regelmatig loon ontvangen.

- De verzekeringsnemer is de onderneming die de pensioentoezegging doet aan de bedrijfsleider.
- De verzekerde (ook aangeslotene genoemd) is de zelfstandige bedrijfsleider op wie het risico van het zich voordoen van de gebeurtenissen rust.
- De begunstigde bij leven of bij arbeidsongeschiktheid is de zelfstandige bedrijfsleider. De begunstigde(n) bij overlijden van de verzekerde wordt (worden) vrijelijk door de verzekeringnemer aangewezen.
- De onderneming ACM Belgium Life NV is de pensioeninstelling die de hoedanigheid heeft van verzekeraar en de pensioentoezegging uitvoert.



Welke prestaties zijn voorzien?

### Hoofdwaarborgen

Bij pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider garandeert ACM Belgium Life NV hem de uitkering van het totale gespaarde bedrag - ook wel reserve genoemd. De reserve bestaat uit het totaal van de nettopremies (na aftrek van taksen en kosten, en van premies voor eventuele aanvullende waarborgen) plus in voorkomend geval de verkregen winstdelingen.

Bij overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst wordt de opgebouwde reserve op het ogenblik van het overlijden uitgekeerd aan de begunstigde.

### Optionele aanvullende waarborgen

Agenia Business IPT biedt de mogelijkheid om in te tekenen op aanvullende waarborgen die hieronder worden beschreven. Deze kunnen alleen worden afgesloten in combinatie met de hoofdverzekering bij overlijden.

- **Aanvullend kapitaal bij overlijden:** In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst garandeert de verzekeraar de uitkering van het in de bijzondere voorwaarden (persoonlijk certificaat) gestipuleerde bedrag aan de aangewezen begunstigde(n), indien dit hoger is dan het totale bedrag van de reserve.
- **Volledige arbeidsongeschiktheid:**
  - **Premievrijstelling:** In geval van volledige arbeidsongeschiktheid met een invaliditeitsgraad van minimum 67% zal de verzekeraar tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid tussenkomen door de betalingen van de verzekeringspremies over te nemen (na een carenzijde van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze).
  - **Rente:** In geval van volledige arbeidsongeschiktheid met een invaliditeitsgraad van minimum 67% garandeert de verzekeraar de betaling van een maandelijkse rente om het financiële risico van een inkomensdaling te dekken. De verzekeringsnemer kiest, bij de intekening, het forfaitaire bedrag dat hij als maandelijkse rente kan ontvangen (maximaal 80% van het brutojaarloon, met een absolute limiet van € 120.000 jaarlijkse rente). De rente wordt betaald op het einde van elke maand van arbeidsongeschiktheid. De betaling is beperkt in de tijd voor bepaalde psychologische en functionele aandoeningen (na een carenzijde van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze).

Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden de zelfstandige bedrijfsleider aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties door de algemene voorwaarden te raadplegen, beschikbaar op [www.acm.be](http://www.acm.be).



*Hoe wordt het pensioen opgebouwd?*

Deze Agenia Business IPT-verzekering biedt de mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen in een levensverzekering tak 21 en/of een of meerdere beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23.

De verdeling van de fondsen tussen tak 21 en tak 23 wordt bepaald door de zelfstandige bedrijfsleider:

De nettopremies (= de betaalde premies, verminderd met premies voor eventuele aanvullende waarborgen, eventuele premietaksen en instapkosten) kunnen volledig of gedeeltelijk worden belegd in een tak 21-rekening of in fondsen van tak 23.

De winstdeling (WD) die eventueel gegenereerd wordt in het kader van de tak 21 rekening kan ofwel worden toegevoegd aan de opgebouwde reserve van het geïnvesteerde deel in tak 21 en worden gekapitaliseerd tegen de geldende rentevoet op het moment van de toekenning, ofwel worden geïnvesteerd in een fonds van tak 23.

Tak 21-rekening:

- Een huidige gewaarborgde jaarlijkse rentevoet van 1,5% is van toepassing op de nettopremie. De gewaarborgde rentevoet is gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst.
- Eenmaal per jaar zal, onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV, een winstdeling kunnen worden bepaald voor elke betaalde premie over het voorbije jaar, zoals beschreven in het winstdelingsplan dat bij de NBB is neergelegd. De uiteindelijke winstdeling zal worden toegevoegd aan de reserve van het voorgaande jaar, d.w.z. op 31 december van het voorgaande jaar. De definitieve winstdeling kan verschillen en variëren van jaar tot jaar, afhankelijk van de economische conjunctuur en de marktsituatie. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk kalenderjaar veranderen.

Tak 23-fonds:

- Het rendement van de tak 23-fondsen hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen. Het is mogelijk te kiezen tussen verschillende defensieve, neutrale of dynamische profielen in functie van de risicobereidheid van de verzekeringsnemer. U kan de toegankelijke beleggingsfondsen terugvinden via de site [www.acm.be](http://www.acm.be).
- Er kan dus geen enkele formele waarborg worden geboden, het bijbehorende financiële risico rust op de verzekeringsnemer en de aangeslotene - zelfstandige bedrijfsleider.
- Raadpleeg het beheersreglement dat beschikbaar is via de site [www.acm.be](http://www.acm.be) of bij uw verzekeringstussenpersoon voor alle informatie over de tak 23-fondsen.
- De investering in tak 23 geeft geen enkel recht op een eventuele winstdeling.
- U hebt de mogelijkheid om in het kader van uw investering in tak 23 te opteren voor een dynamische risicobeperking. Deze optie brengt kosteloos de volledige desinvestering teweeg in elk beleggingsfonds van tak 23 naar het door de verzekeringsnemer gekozen fonds bij overschrijding van de door de verzekeringsnemer voor elk fonds vastgelegde verliesdrempel met een minimum van 10%.

Deze overeenkomst kan in aanmerking worden genomen voor de financiering van vastgoed.

De aangeslotene kan een voorschot op uitkeringen vragen, de in pandgeving van zijn pensioenrechten of om gebruikmaking van de afkoopwaarde om een hypothecaire lening te reconstitueren teneinde hem in staat te stellen onroerende goederen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen die in de Europese Economische Ruimte zijn gelegen en belastbare inkomsten voortbrengen.

Het maximumbedrag van het voorschot mag niet hoger zijn dan 65% van het bedrag van de reeds gefinancierde pensioenreserves, gewaardeerd op de datum van het voorschot.

De voorschotaanvraag zal de voorwaarden vermelden waaronder dit voorschot wordt toegekend, alsmede de raming van het nettovoorschot. Het te betalen nettobedrag wordt herberekend op basis van de datum van het voorschot.

Het voorschot of de lening moet worden terugbetaald zodra de verzekerde intekenaar het vastgoed niet meer bezit.



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



*Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?*

Het bedrag van de jaarlijks gestorte premie moet minstens 100 euro per jaar bedragen (inclusief de premies voor eventuele aanvullende waarborgen en de premietaksen).

De verzekeringsnemer bepaalt, afhankelijk van het inkomen van de vennootschap en van de 80%-regel, het bedrag dat hij jaarlijks wil storten alsook de stortingsmodaliteiten. De 80%-regel stelt dat het wettelijk pensioen en het extralegale pensioen samen niet meer mogen bedragen dan 80% van de jaarlijkse brutobezoldiging van de aangeslotene.

De periodiciteit van de premies is vrij en kan maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.

Naast de periodieke premies is het mogelijk om, in voorkomend geval en binnen de grenzen van de 80%-regel, een eenmalige premie te storten ter waardering van de voorgaande gepresteerde jaren.



*Wanneer gebeurt de uitbetaling?*

De overeenkomst eindigt bij overlijden of pensionering van de aangeslotene.

#### **Volledige vervroegde afkoop**

Een kosteloze vervroegde uitbetaling voor het einde van de overeenkomst is mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of van zodra hij aan de voorwaarden voldoet om op vervroegd pensioen te gaan, maar beroepsmatig actief is gebleven en nog geen wettelijk pensioen ontvangt.



*Is een reserveoverdracht mogelijk?*

#### **Overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling**

De verworven reserves in deze IPT-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar eenzelfde soort IPT-overeenkomst bij een andere erkende pensioeninstelling. In dit geval bedraagt de uittredingskost 5% van de theoretische afkoopwaarde van de overeenkomst, maar degressief (4%, 3%, 2%, 1% of 0%) gedurende de laatste 5 jaar.

De hiervoor voorziene modaliteiten zijn beschreven in de algemene voorwaarden die beschikbaar zijn op [www.acm.be](http://www.acm.be).

#### **Overdrachten in de overeenkomst**

Het is mogelijk de opgebouwde reserve geheel of gedeeltelijk over te dragen van het tak 23-deel van de overeenkomst naar het tak 21-deel van de overeenkomst en omgekeerd.

Het is ook mogelijk om een volledige of gedeeltelijke overdracht uit te voeren tussen onderlinge fondsen van het tak 23-deel van de overeenkomst. In deze gevallen kunnen uittredingskosten van toepassing zijn wanneer meerdere aanvragen in hetzelfde jaar worden ingediend.



*Welke fiscaliteit is van toepassing?*

#### **Fiscaliteit van de premies**

Voor de vennootschap is er een fiscaal voordeel op de premies voor de hoofdwaarborgen en de aanvullende waarborgen. De premies zijn aftrekbaar indien, onder andere, de 80%-regel wordt gerespecteerd. Deze bepaalt dat uw wettelijk pensioen en uw door de onderneming gefinancierd aanvullend pensioen samen niet meer dan 80% van de laatst betaalde brutobezoldiging mogen bedragen. Elke overtreding van deze regel zal de aftrekbaarheid van de premies gedeeltelijk schaden.

Voor de zelfstandige bedrijfsleider worden de bijdragen niet als een voordeel van alle aard beschouwd indien de bedrijfsleider een regelmatige maandelijks bezoldiging ontvangt.

#### **Premietaksen**

De taks op de premies voor de hoofdwaarborgen bedraagt 4,4%.

Indien een dekking 'arbeidsongeschiktheid' wordt afgesloten, wordt een taks van 9,25% geheven op de betaalde premies voor deze dekking.

Een Wijninckx-bijdrage van 3% is mogelijk. Als de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen het jaarlijks wettelijk plafond overschrijdt, zal 3% geheven worden op de reserveaangroei van alle 2e-pijlervoordelen, na correctie voor de reeds uitgevoerde kapitalisatie. Deze Wijninckx-bijdrage wordt door de vennootschap gefinancierd bovenop de verschuldigde premies en wordt betaald aan het RSVZ.

#### **Belastingheffing op de uitkering bij het einde van de overeenkomst**

- RIZIV-inhouding van 3,55%
- Solidariteitsbijdrage van 0-2% (ingehouden op het pensioenkapitaal en de winstdeling).
- De belasting op het kapitaal op einddatum wordt bepaald volgens de belastingtarieven (hieronder gedetailleerd), en berekend op het overlijdenskapitaal verminderd met de RIZIV-bijdrage, de solidariteitsbijdrage en de winstdeling.

Belastingtarieven:

- op 60 jaar: 20% of 16,5% bij een wettelijk pensioen of 10% bij een volledige loopbaan (volgens de geldende wetgeving) en indien effectieve activiteit gedurende de laatste 3 jaar voor het pensioen;
  - op 61 jaar: 18% of 16,5% bij een wettelijk pensioen of 10% bij een volledige loopbaan (volgens de geldende wetgeving) en indien effectieve activiteit gedurende de laatste 3 jaar voor het pensioen;
  - vanaf 62 jaar: 16,5%; of 10% bij een volledige loopbaan (volgens de geldende wetgeving) en indien effectieve activiteit gedurende de laatste 3 jaar voor het pensioen;
  - vanaf 65 jaar: 16,5%; of 10% indien effectieve activiteit gedurende de laatste 3 jaar voor het pensioen.
- Gemeentebelastingen op het bedrag van de belasting.
  - Belastingheffing volgens het regime van de fictieve rente bij gebruik voor een financiering van vastgoed (voorschot of inpandgeving).

#### **Belastingheffing op de uitkering in geval van vroegtijdig overlijden**

De uitbetaling in geval van overlijden is onderworpen aan successierechten.

- RIZIV-afhouding van 3,55% op de uitbetaling, als de uitbetaling gebeurt ten gunste van de echtgenoot van de zelfstandige bedrijfsleider.
- Solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% op de uitbetaling, als de uitbetaling gebeurt ten gunste van de echtgenoot van de zelfstandige bedrijfsleider.
- De belasting op het overlijdenskapitaal wordt bepaald volgens de belastingtarieven (hieronder gedetailleerd) en berekend op het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling.

Belastingtarieven:

- 16,5% in geval van overlijden voor het einde van de overeenkomst;
  - 10% indien de uitbetaling van het overlijdenskapitaal gebeurt na de wettelijke pensioenleeftijd en als de overleden verzekerde effectief actief is gebleven tot die leeftijd;
  - 10% indien de uitbetaling van het overlijdenskapitaal gebeurt terwijl de overleden verzekerde al een volledige loopbaan had (volgens de geldende wetgeving) en effectief actief is gebleven tot op dat moment.
- Gemeentebelastingen op het bedrag van de belasting.

#### **Belastingheffing op de uitkering van arbeidsongeschiktheid**

De uitbetaling van de aanvullende waarborg Rente arbeidsongeschiktheid is belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioeninkomen.

#### **Successierechten**

De uitbetaling in geval van overlijden is onderworpen aan successierechten.



Welke zijn de kosten?

<p><b>Instapkosten</b></p> <p>Maximaal 5,5% op de premies voor de hoofdwaarborgen (exclusief premietaksen)</p>
<p><b>Beheerkosten</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Deel tak 21: bedragen op jaarbasis maximaal tot 0,25%. Ze worden maandelijks afgehouden op de totale reserve van de overeenkomst.</li><li>• Deel tak 23: 0,70% op jaarbasis. Ze worden afgehouden op de eenheidswaarde die is bepaald door de fondsbeheerder.</li></ul>
<p><b>Overdrachtskosten</b></p> <p>In geval van overdracht naar een andere pensioeninstelling bedraagt de uittredingskost 5% van de theoretische afkoopwaarde van de overeenkomst, maar degressief gedurende de laatste 5 jaar. De uittredingskost bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% indien de afkoop respectievelijk 5, 4, 3, 2 jaar of het laatste jaar voor de einddatum van de overeenkomst plaatsvindt, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijs (1988 = 100).</p>
<p><b>Switchkosten</b></p> <p>1 keer per jaar gratis; daarna zijn de kosten voor een switch vastgesteld op maximaal 0,50% van het overgedragen bedrag met een minimum van € 25 en een maximum van € 50 (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijs (1988 = 100).</p>
<p><b>Beheerkosten op de voorschotten</b></p> <p>Vaste kost van 125 euro (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijs (1988 = 100), en jaarlijkse kost van 0,50% op het opgenomen bedrag.</p>
<p>De beslissing om op dit product in te tekenen is genomen op basis van een volledige analyse van dit document en van de algemene voorwaarden van het product, die aanvullende informatie bevatten en gratis beschikbaar zijn bij uw Beobank NV/SA verzekeringstussenpersoon, op <a href="http://www.acm.be">www.acm.be</a> en op <a href="http://www.beobank.be">www.beobank.be</a>.</p> <p>Elk jaar wordt de actieve zelfstandige bedrijfsleider via een pensioenfiche op de hoogte gebracht van de stand van het aanvullend pensioen dat hij al heeft opgebouwd. Het overzicht beschrijft de stand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar en informeert in het bijzonder over het bedrag van de verworven uitkeringen en reserves, alsmede over het huidige niveau van financiering van het pensioenstelsel.</p> <p>U kunt de stand van de gegevens op 1 januari met betrekking tot uw aanvullend pensioen raadplegen op uw jaarlijkse pensioenfiche en op <a href="http://www.mypension.be/nl">www.mypension.be/nl</a>.</p> <p>Een fiscaal attest zal naar de zelfstandige bedrijfsleider worden verzonden overeenkomstig de toepasselijke fiscale wetgeving.</p>
<p>Klachten kunnen gericht worden aan ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 te 1000 Brussel of via email naar <a href="mailto:complaints-life@acm.be">complaints-life@acm.be</a>. Alle klachten worden bestudeerd door de verantwoordelijke voor het klachtenbeheer bij ACM Belgium Life NV. Deze analyseert uw klacht en zit indien nodig samen met de betrokken dienst(en) van ACM Belgium Life NV, of met eventuele andere betrokken personen of diensten, teneinde een billijk antwoord te formuleren op uw klacht. Wanneer ons antwoord op uw klacht u niet tevreden stelt, kunt u zich tevens richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen (<a href="http://www.ombudsman-insurance.be">www.ombudsman-insurance.be</a>) op het volgende adres: de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of via email naar <a href="mailto:info@ombudsman-insurance.be">info@ombudsman-insurance.be</a>, onverminderd de mogelijkheid een gerechtelijke procedure aan te spannen.</p>



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



Wat met klachten over het product?

ACM Belgium Life NV, Koning Albert II-laan 2 - 1000 Brussel.  
Tel: 02 / 789 42 00 Fax: 02 / 789 42 01 TVA-(BE)-0403-217-320 RPM Brussel [www.acm.be](http://www.acm.be)  
Verzekeringsmaatschappij toegelaten onder codenummer 0956 om takken "Leven" 1a, 2, 21, 22, 23,26 et 27 te beoefenen.

*Deze overeenkomst is onderworpen aan het Belgisch recht.*

*Deze infofiche « Agenia Business IPT » beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 12/12/2023.*

*Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.*