

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op 01/07/2026 en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenplan

het aanvullend pensioenplan:	Individuele Pensioentoezegging (IPT) voor een zelfstandige bedrijfsleider
ingevoerd door:	de vennootschap waar u bedrijfsleider bent
beheerd door:	P&V Verzekeringen cv Verzekeringsonderneming vergund in België door de FSMA, met maatschappelijke zetel te Koningsstraat 151, 1210 Brussel, KBO nummer: 0402.236.531

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?

De Individuele Pensioentoezegging is bestemd voor vennootschappen die voor hun zelfstandige bedrijfsleider met een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging een aanvullend pensioen willen opbouwen aan fiscaal interessante voorwaarden.

Wie betaalt de bijdragen?

De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

In bijlage een overzicht van de **fiscaliteit**.

- De minimale bijdrage (inclusief bijdragen van eventuele aanvullende waarborgen en premietaks) bedraagt 50 EUR per storting en 600 EUR op jaarbasis.
- De bijdragen worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.
- Stortingen van bijkomende koopsommen zijn mogelijk.

Wat voorziet het pensioenplan?

Bij pensionering

- Dit pensioenplan is van het type vaste bijdragen. Bij dit type pensioenplan liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan de verzekeringsonderneming die ze belegt. Uw aanvullend pensioen is afhankelijk van hoeveel bijdragen de vennootschap betaalt, hoe lang de vennootschap bijdraagt en van de opbrengst van die beleggingen.
- De bijdragen worden beperkt tot de 80%-begrenzing.

Bij overlijden

- Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw **nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd**.

U kan kiezen voor een minimum overlijdenskapitaal. De premies voor deze optionele waarborg bij overlijden worden maandelijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve. De financiering eindigt niet automatisch bij een stopzetting van de bijdragebetaling.

- U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt, wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan:
 - uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner;
 - als u geen partner heeft, uw kinderen;
 - als u geen kinderen heeft, uw erfgenamen.
- U kan kiezen voor een aanvullende waarborg ongevallen. Er wordt een kapitaal gestort bij overlijden door een ongeval of bij permanente en totale fysiologische invaliditeit door een ongeval.

Bij arbeidsongeschiktheid

- U kan kiezen voor een premierugbetaling bij arbeidsongeschiktheid. De premie van de hoofdwaaorg en van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen wordt terugbetaald in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval, in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid.
- U kan kiezen voor een arbeidsongeschiktheidsrente. U ontvangt een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval, in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid. U kan de modaliteiten kiezen met betrekking tot de eigen risicotermin, het type waarborg en het type rente (constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente).

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

- De verzekeringsonderneming beheert het pensioenplan in een verzekeringsproduct met een tak 21-gedeelte met een gewaarborgd rendement en/of een tak 23-gedeelte met een beleggingsfonds.
- Voor het **tak 21-gedeelte** biedt de verzekeringsonderneming u een **gewaarborgde rentevoet** en een eventuele winstdeelname.
- Voor het **tak 23-gedeelte** belegt de verzekeringsonderneming de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt **geen vast rendement**: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van het beleggingsfonds. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.

Welke beleggingsopties zijn er?

- U hebt de keuze tussen verschillende beleggingsopties op voorwaarde dat er minimaal 10% van de bijdrage in een beleggingsoptie gestort wordt.
- Voor het **tak 21-gedeelte** kan u één beleggingsoptie kiezen, met een gewaarborgde rentevoet die op dit ogenblik **0% of 1,70%** bedraagt (voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022).
- Voor het **tak 23-gedeelte** kan u één beleggingsoptie kiezen.
- U kan deze keuze maken bij onderschrijving en in de loop van het contract wijzigen.
- In bijlage vindt u een toelichting per beleggingsoptie.
- Met uitzondering van de winstdeelname, kan de reserve volledig of gedeeltelijk worden overgedragen via schriftelijke aanvraag tussen het tak 21- en het tak 23-gedeelte. Aan deze **overdracht** kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Wat zijn de kosten?").

Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht?
• In bijlage worden de rendementen van de afgelopen 5 jaar per beleggingsoptie getoond.
Wat zijn de kosten?
In bijlage worden de kosten per beleggingsoptie getoond. • Overdrachtskosten: Voor overdrachten van het tak 21-gedeelte naar het tak 23-gedeelte: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. • Voor overdrachten van het tak 23-gedeelte naar het tak 21-gedeelte: vergoeding van 0,5% op het overgedragen bedrag met een maximum van 75 EUR, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). Er geldt één gratis overdracht per kalenderjaar vanuit het tak 23-gedeelte. • Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling: 5% van de overgedragen reserve. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?
• Dit verzekeringsproduct promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 SFDR, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. • Alle beleggingsopties vallen onder artikel 8 SFDR. Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.vivium.be/nl/sparen-beleggen/onsduurzaamheidsbeleid. Hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?
Zolang u bedrijfsleider van de vennootschap bent, kan u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit. Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen naar een andere pensioeninstelling. De overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of in pandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet. <u>Opgelet:</u> bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zullen kosten worden aangerekend (zie rubriek: “Wat zijn de kosten?”).

Uitbetaling van het aanvullend pensioen
Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?
• Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. • Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.
Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?
• Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.

Wordt het aanvullend pensioen belast?

- Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen, zowel bij leven als bij overlijden, worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt **tussen 10 % en 20 %** en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt.
- Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: www.fsma.be/nl/welke-zijn-de-fiscale-regels. Zie ook het overzicht van de fiscaliteit in bijlage.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw pensioenplan. De algemene en bijzondere voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan.

Indien u koos voor een belegging in tak 23 is ook het beheersreglement van het betrokken beleggingsfonds van toepassing.

U kan deze documenten raadplegen op de website www.vivium.be of opvragen bij uw tussenpersoon.

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be.

Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie.

Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: <https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>.

Dit product is onderworpen aan het Belgische recht.

Voor elke klacht in het kader van dit verzekeringsproduct kan de verzekeringsnemer zich richten tot de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, +32(0)2.250.90.60, klacht@vivium.be of tot de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, +32(0)2.547.58.71 info@ombudsman-insurance.be. Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Wat vindt u in bijlage?

In bijlage vindt u een overzicht van de beleggingsopties en een toelichting per **beleggingsoptie**; de mogelijkheden qua **vastgoedfinanciering** en een overzicht van de **fiscaliteit**.

Bijlage 1: Overzicht beleggingsopties

In bijlage 1 vindt u meer informatie over volgende beleggingsopties:

Beleggingsopties tak 21

- 1) Tak 21 met rentevoet 1,70%
- 2) Tak 21 met rentevoet 0%

Beleggingsoptie tak 23

- 3) BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND

Bijlage 1.1: Tak 21 met rentevoet 1,70%

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

In een tak 21-beleggingsoptie wordt de reserve opgebouwd via een gewaarborgde rentevoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet van deze tak 21-beleggingsoptie bedraagt op dit ogenblik 1,70% (voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022).

De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing.

De bijdrage wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van de verzekeringsonderneming, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

- Als haar resultaten het toelaten, kan de verzekeringsonderneming een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.
- U kan kiezen om de toegekende winstdeelname:
 - toe te voegen aan het tak 21-gedeelte, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van toekenning, of
 - te investeren in het tak 23-beleggingsfonds. Daarop waarborgt de verzekeringsonderneming geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.
- Contracten of verlengingen met een duur < 10 jaar of koopsomstorting op contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.
- Voorwaarden winstdeelname:
 - een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
 - een totale opgebouwde reserve in het tak 21-gedeelte van minimaal 5.450 EUR.

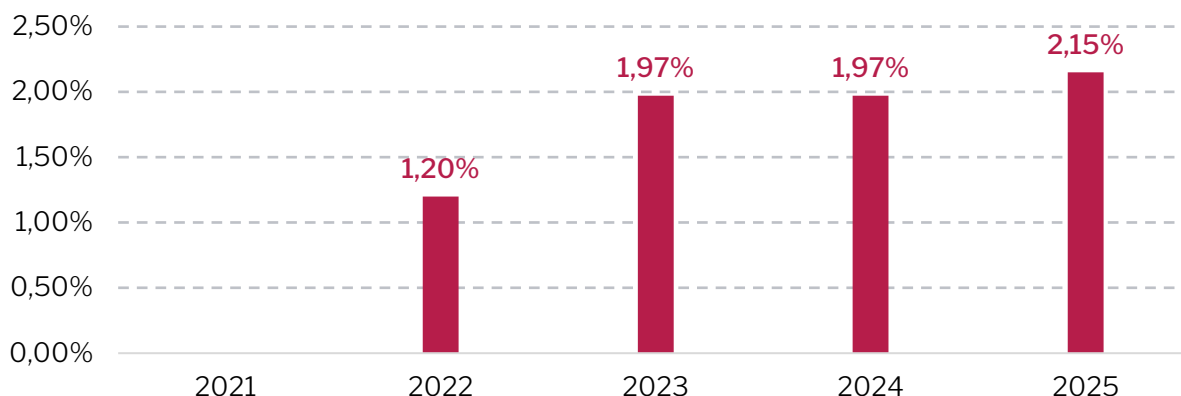
Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dit is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 3,5%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.

Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.

2. Lopende kosten: 0,20%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 1.2: Tak 21 met rentevoet 0%

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

In een tak 21-beleggingsoptie wordt de reserve opgebouwd via een gewaarborgde rentevoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet van deze tak 21-beleggingsoptie bedraagt 0%.

De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing.

De bijdrage wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van de verzekeringsonderneming, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

- Als haar resultaten het toelaten, kan de verzekeringsonderneming een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.
- U kan kiezen om de toegekende winstdeelname:
 - toe te voegen aan het tak 21-gedeelte, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van toekenning, of
 - te investeren in het tak 23-beleggingsfonds. Daarop waarborgt de verzekeringsonderneming geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.
- Contracten of verlengingen met een duur < 10 jaar of koopsomstorting op contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.
- Voorwaarden winstdeelname:
 - een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
 - een totale opgebouwde reserve in het tak 21-gedeelte van minimaal 5.450 EUR.

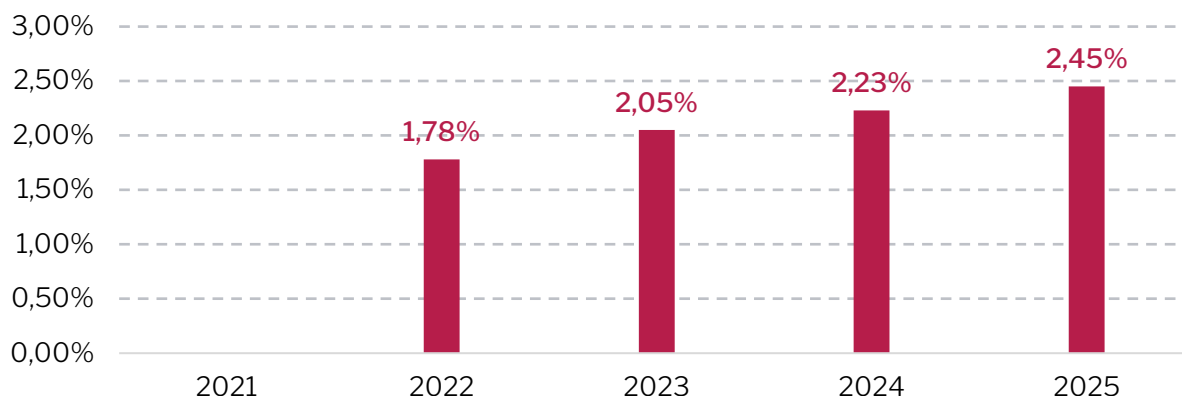
Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dit is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 3,5%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.

Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.

2. Lopende kosten: 0,10%

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet gelijk aan 0%. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 1.3: BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Voor het **tak 23-gedeelte** belegt de verzekeringsonderneming de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt **geen vast rendement**: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van het beleggingsfonds. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.

Het BVB UNIVERSAL INVEST HIGH FUND- ISIN-code: BE6309343752 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risicoklasse 4 .

Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds Universal Invest High G (LU1789200737) beheerd door Capfi Delen Asset Management S.A. Het compartiment streeft naar kapitaalgroei en bevordert milieu- en sociale kenmerken. Het belegt voornamelijk in Belgische en internationale effecten zoals aandelen en obligaties, en kan tot 100% van zijn netto-activa in aandelen investeren. Daarnaast kan het tot 10% beleggen in andere fondsen met vergelijkbare waarden en liquiditeiten beheren via geldmarktinstrumenten of schuldinstrumenten met korte looptijd of variabele rente.

Verder mag het compartiment tot 20% van zijn activa investeren in beursgenoteerde grondstoffenproducten (ETC) en derivaten op grondstoffenindices, mits deze voldoen aan Europese regelgeving en geen fysieke levering of complexe derivaten bevatten.

Hoewel het compartiment rekening houdt met milieu- en sociale kenmerken, verbindt het zich niet tot investeringen die volledig voldoen aan de EU-taxonomie. Sommige beleggingen kunnen onbedoeld wel aansluiten, maar niet-compatibele beleggingen houden geen rekening met Europese duurzaamheidscriteria..

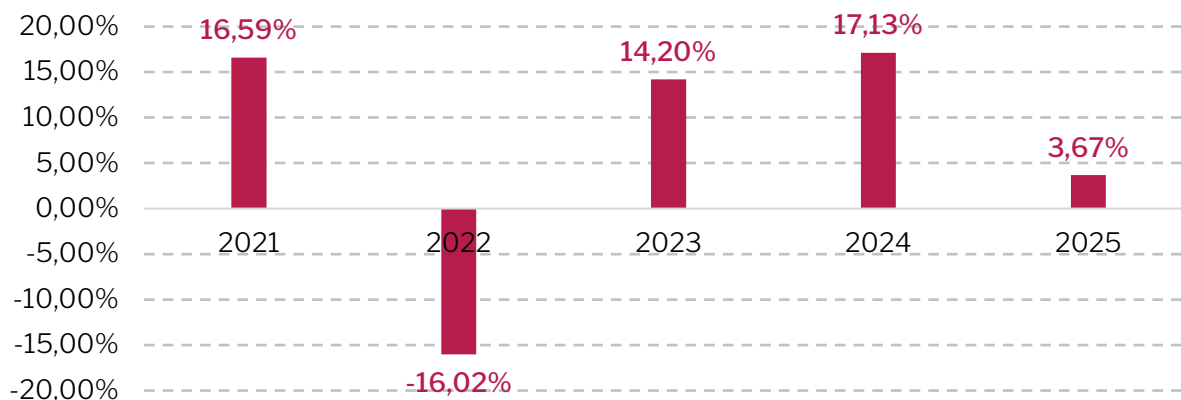
Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 4 uit 7. Dit is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen (oprichtingsdatum 16/04/2018)



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 3,5%

Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.

Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%.

2. Lopende kosten: 2,10%

Deze kosten gelden op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto inventariswaarde van de eenheden van dit beleggingsfonds. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 2: Vastgoedfinanciering

Voorwaarden

- Het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een onroerend goed.
- Het onroerend goed is gelegen in de Europese Economische Ruimte (E.E.R.).
- Het gaat om een onroerend goed in uw volle eigendom.

3 manieren om uw IPT te gebruiken voor vastgoedfinanciering

1. Voorschot op uw contract

- Intrestbetalend of intrestvrij
- Enkel mogelijk op het tak 21-gedeelte van het contract
- Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit uw vermogen verdwijnt. De terugbetaling is ook vereist indien u enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

2. Reconstitutiekrediet

Er kan bij de verzekeringsonderneming een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met uw pensioenkapitaal op de contractuele einddatum van uw contract. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt u intresten op het ontleende kapitaal.

3. Inpandgave

Uw contract kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via uw aanvullend pensioenproduct.

Bijlage 3: Overzicht van de fiscaliteit

Hoofdwaarborg Leven & Overlijden

Bijdragen

- Premietaks: 4,4%
- De bijdragen worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard indien u binnen de vennootschap een regelmatige en maandelijkse bezoldiging krijgt.
- De bijdragen zijn aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap indien o.a.
 - u binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt
 - de bijdragen de 80%-grens respecteren

De 80%-grens of 80%-regel is een wettelijke beperking die stelt dat het totaal van uw wettelijk pensioen (eerste pijler) op jaarbasis en uw aanvullend pensioen (tweede pijler, zoals een IPT) bij pensionering niet hoger mag zijn dan 80% van uw laatste normale bruto jaarbezoldiging.

Bij de berekening van deze grens spelen verschillende parameters een rol. Denk hierbij o.a. aan:

- uw huidige regelmatige en maandelijkse bruto jaarbezoldiging,
 - uw loopbaanduur (binnen en buiten de vennootschap),
 - en een raming van uw wettelijk pensioen.
- Wijninckxbijdrage: indien de pensioendoelstelling wordt overschreden, is – in hoofde van de vennootschap – een bijdrage verschuldigd van 12,5% op het eigen aandeel in de verhoging van de reserve. Deze bijdrage is aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap.

Prestaties

Uitkering bij Leven

- Eindkapitaal inclusief winstdeelname:
 - RIZIV-bijdrage van 3,55%
 - solidariteitsbijdrage van 2%
- Eindkapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: belastbaar in de personenbelasting conform onderstaande tabel:

Leeftijd bij uitkering	Tarief
60	20% (16,5% indien uitkering n.a.v. pensionering)
61	18% (16,5% indien uitkering n.a.v. pensionering)
62-64	16,50%
= of > 65	10% op voorwaarde dat de aangeslotene op het moment van de uitkering: 1) de wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook "effectief actief" is gebleven tot deze leeftijd OF 2) voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip "effectief actief" is gebleven

Percentage steeds te verhogen met de gemeentebelasting.

Uitkering bij overlijden

- Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:
 - RIZIV-bijdrage van 3,55%
 - solidariteitsbijdrage van 2%
- Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:
 - Belastbaar in de personenbelasting tegen een vast tarief van 16,5% (te verhogen met de gemeentebelasting)

- Het tarief bedraagt 10% indien u op het moment van uw overlijden:
 - De wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook 'effectief actief' bent gebleven tot deze leeftijd of
 - Voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat u tot op dat tijdstip 'effectief actief' bent gebleven.
- Het netto kapitaal is onderworpen aan successierechten.

Vastgoedfinanciering

In afwijking van wat hierboven staat, wordt het gedeelte van de reserve waarop een voorschot werd toegekend, dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening, of dat dient voor de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 100.480 EUR (cijfer aanslagjaar 2026)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, op einddatum of in één van de 5 jaren voorafgaand aan de einddatum

op voorwaarde dat het de vastgoedfinanciering van de enige woning betreft die uitsluitend bestemd is voor uw persoonlijk gebruik en van uw gezinsleden.

Aanvullende waarborgen

Premies

- Premietaks 9,60%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap o.a. op voorwaarde dat de bijdragen de 100%-grens respecteren
- Ongevallen: aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap

Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Ongevallen:
 - Overlijden: belastbaar aan tarief van 16,5% (te verhogen met gemeentebelasting)
 - Permanente en totale fysiologische invaliditeit: belastbaar volgens het systeem van de fictieve rente

Voorbehoud

- Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen.
- De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor de vennootschap, voor u en/of uw begunstigden.