



**DE INDIVIDUELE
PENSIOENTOEZEGGING**

DVV 
verzekeringen



DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING



Zelfstandige bedrijfsleider?
Vul uw wettelijk pensioen aan
via uw onderneming.
Bouw uw 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 investeert u niet zelf in een extra pensioen: dat doet de vennootschap. U kunt uw geld dan opzij zetten voor andere formules zoals een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. U werkt zo een dynamische strategie uit zodat u straks met een gerust gevoel kunt stoppen met werken.

Wat is een Individuele Pensioentoezegging?

Het principe is eenvoudig. Uw 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 wettelijk en het aanvullend pensioen samen ten hoogste 80% van het laatste loon vormen. Op uw pensioenleeftijd geldt er een gunstig fiscaal tarief. 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 u als aangeslotene. Ze loopt voor een periode van ten minste 5 jaar en zal worden uitgekeerd bij opname van uw wettelijk pensioen.
- De prestaties zijn steeds door u verworven. U bent en blijft de begunstigde bij leven. Zelfs als de vennootschap failliet gaat, wordt overgenomen of fuseert.

Hoeveel pensioen kunt u opbouwen?

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

Wat is het fiscale voordeel?

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

Wat zijn de belastingen en afhoudingen op einddatum ?

- 3,55% RIZIV afhouding en 2% solidariteitsbijdrage op het volledig eindkapitaal (winstdeelname inbegrepen)
- Bij storting op de wettelijke pensioendatum of na een volledige loopbaan (45 jaar), bedraagt de belasting 10%

Waarom een IPT van DVV?

Een 100% gepersonaliseerd plan

- > Een financieel plan dat het beste aansluit bij uw 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 uw 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

Uw DVV-consulent maakt op basis van uw wensen een gepersonaliseerd plan. Elk jaar bekijkt hij hoe u 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 u een pensioenkapitaal toe. Daardoor weet u dat u makkelijker uw huidige levensstandaard kunt behouden tijdens uw 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 uw IPT worden belegd in een tak-21-verzekering (vast rendement van 0,35%*) en/of een tak-23-verzekering in 10 fondsen zonder rendementsgarantie maar met een potentieel hoge opbrengst. U draagt als aangeslotene dus het beleggingsrisico bij de tak-23-verzekering. De combinatie bepaalt uw vennootschap met u en met het advies van uw DVV-consulent.

> Uw IPT als waarborg

Onder welbepaalde wettelijke voorwaarden kunt u uw IPT gebruiken voor een vastgoedfinanciering bijv. inpandgeving pensioenrechten, voorschot op polis of aanwending van de waarborg overlijden voor een woonkrediet. Uw DVV-consulent is er om u te adviseren.

> Backservice

Onder bepaalde voorwaarden kunt u zelfs voor uw IPT teruggaan in de tijd en via een zogeheten 'backservice' de niet-gefinancierde jaren inhalen. Zo groeit uw aanvullend pensioen extra.

> Optionele waarborgen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden

Uw vennootschap kan extra waarborgen afsluiten. Ze kan kiezen voor een gewaarborgd inkomen indien u arbeidsongeschikt zou worden en/of bepaalt samen met u wie bij overlijden de begunstigde is van uw overlijdenskapitaal.

DVV verzekeringen
Karel Rogierplein 11
1210 Brussel
www.dvv.be

Vragen of hulp nodig?

Uw DVV-consulent is er voor u.

- Uw DVV-consulent onderzoekt altijd welke formule u het beste past, of dat nu gaat over verzekeringen of beleggingen. U hebt meestal keuze uit een aantal alternatieven, 'à la carte'.
- U kunt altijd rekenen op praktische hulp bij schadegevallen. Eén telefoontje volstaat en uw DVV-consulent schiet in actie. U kunt alles aan hem overlaten.
- Wij zijn altijd tot uw dienst. U kunt op elk moment terecht bij uw DVV-consulent voor advies en hulp. Dankzij onze bijstandscentrale kan dat zelfs 24 uur per dag, 7 dagen op 7...
- Wij staan open voor al uw opmerkingen en suggesties. Stuur ze naar info@dvv.be. Wij sturen u binnen de 10 werkdagen een persoonlijk antwoord.

Raadpleeg de informatiefiche, de algemene voorwaarden en het beheers-reglement die beschikbaar zijn bij uw DVV-consulent of op www.dvv.be. Het is belangrijk dat u als potentiële spaarder van deze documenten kennisneemt vooraleer een overeenkomst te ondertekenen.

De bijzondere en de algemene voorwaarden hebben voorrang op de commerciële brochures.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder, en anders uw dossierbeheerder. U kan ook terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel (klachten@dvv.be). Niet tevreden met de oplossing? Dan kan u contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel (info@ombudsman.as). Meer info op ombudsman.as. U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken. Meer info op dvv.be.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11 – B-1210 Brussel - BE59 0689 0667 8326 – RPR Brussel BTW BE 0405.764.064 – Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037- NL - 07/2021