



## DVV Life Business Control

### INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS IPT



Wie zijn de  
betrokken partijen?

DVV Life Business Control is een individuele pensioentoezegging die door een rechtspersoon kan onderschreven worden ten bate van zijn zelfstandige bedrijfsleiders.

- Verzekeringnemer = de rechtspersoon
- Verzekerde = de zelfstandige bedrijfsleider
- Begunstigde bij leven = de zelfstandige bedrijfsleider
- Begunstigde(n) bij overlijden = de verzekerde kan de begunstigde(n) aanduiden.
- Pensioeninstelling = Belins NV

Een vennootschap kan via de individuele pensioentoezegging voor haar zelfstandige bedrijfsleiders een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen. De reserves van de overeenkomst zijn onmiddellijk en definitief verworven door de bedrijfsleider.

DVV Life Business Control biedt de verzekeringnemer en de bedrijfsleider de keuze om de bijdragen te beleggen in tak 21 en/of tak 23. De verdeelsleutel tussen tak 21 en tak 23 en tussen de fondsen van tak 23 onderling is vrij te kiezen.

Die keuze kan op ieder ogenblik worden herzien, zowel voor de toekomstige premies als voor de reeds opgebouwde reserves.

- In tak 21 stemt het verzekerd kapitaal overeen met de kapitalisatie van de premies aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting. Daarbovenop kan elk jaar een winstdeling worden uitgekeerd, die eveneens gekapitaliseerd wordt aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing bij toekenning. Bij overlijden van de verzekerde ontvang(t)(en) de begunstigde(n) het bedrag van het op dat ogenblik opgebouwde spaartegoed.
- In tak 23 hebben de verzekeringnemer en de bedrijfsleider de keuze tussen 10 beschikbare fondsen waarin de premies kunnen belegd worden. Bij overlijden van de verzekerde ontvang(t)(en) de begunstigde(n) een bedrag dat overeenstemt met de waarde van de fondsen op dat moment.

De overeenkomst kan voorzien in een minimumkapitaal bij overlijden (optioneel), de zogenoemde "formule Security" of een afnemende overlijdensdekking.

Bij keuze van een optionele overlijdensdekking ontvang(t)(en) de begunstigde(n) bij overlijden het verzekerd overlijdenskapitaal of de reserve, indien deze dat kapitaal overschrijdt.

De verzekeringnemer kan als optie ook een aanvullende waarborg afsluiten die voorziet in een premievrijstelling en/of een gewaarborgd inkomen wegens arbeidsongeschiktheid.



Welke prestaties  
zijn voorzien?

DVV Life Business Control biedt de verzekeringnemer en de bedrijfsleider de keuze om de premies te beleggen in tak 21 of in tak 23.

#### Tak 21

- **Gewaarborgde rentevoet**  
Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.  
De rentevoeten zijn voor elke gestorte premie gewaarborgd tot de contractuele eindleeftijd.



Hoe wordt het  
pensioen  
opgebouwd?

De rentevoet is niet gewaarborgd voor de toekomstige stortingen.

De gewaarborgde rentevoet bedraagt in oktober 2024:

- 2,0% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract  $\geq$  8 jaar bedraagt.
- 1,5% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract tussen 3 en 8 jaar bedraagt
- 0,75% als de initiële looptijd (of resterende looptijd voor eenmalige inhaalpremie) van het contract  $<$  3 jaar is

- **Winstdeling**

Naast de gewaarborgde rentevoet kan Belins NV afhankelijk van zijn resultaten elk jaar een winstdeling uitkeren. Het recht op winstdeling behoort tot de discretionaire beslissingsbevoegdheid van de verzekeraar. De winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar veranderen.

Ze wordt toegevoegd aan de verworven reserve. Bij de jaarlijkse afsluiting van het boekjaar bepaalt Belins NV in voorkomend geval het winstdelingspercentage volgens een technisch verdelingsplan dat aan het (de) bevoegde controleorga(n)en wordt bezorgd.

De winstdeling wordt toegekend aan overeenkomsten die in voege zijn op 31 december van het desbetreffende jaar en is verworven op 1 januari daarna. De toekenning van de winstdeling is ondergeschikt aan het akkoord van de algemene vergadering van Belins NV.

### Tak 23

Het rendement van het luik tak 23 hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen.

Het betreft een overeenkomst zonder kapitaalbescherming, noch gewaarborgd rendement.

Voor meer informatie over de fondsen van het luik tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.DVV.be](http://www.DVV.be).

Voor meer info, zie de Algemene voorwaarden van de overeenkomst.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van een onroerend goed.

#### Voorwaarden:

- Het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen
- Gelegen in de E.E.R.
- In volle eigendom van de verzekerde

Een IPT kan op 2 manieren aangewend worden om vastgoed te financieren:

- Voorschot op polis
- Inpandgave van pensioenrechten

#### **Voorschot op polis**

- Intrestbetalend, intrestkapitaliserend of intrestvrij voorschot
- Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het luik tak 21 van de overeenkomst.
- Het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald zodra het goed uit het vermogen van de verzekerde verdwijnt.
- Het minimale voorschotbedrag is 10.000 euro per contract. Het maximumbedrag van



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

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

- De voorschotakte vermeldt de voorwaarden waaronder dit voorschot wordt toegekend.

### Inpandgave van pensioenrechten

Een IPT kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

DVV Life Business Control is een individuele pensioentoezegging van een vennootschap ten bate van haar zelfstandige bedrijfsleider. De vennootschap financiert deze toezegging door middel van bijdragen. Toekomstige periodieke premies dienen voorzien te worden in de overeenkomst.

### Maximumpremie

De maximumpremie wordt begrensd door de fiscale "80%-regel". Belins NV berekent het maximumbedrag dat de vennootschap als beroepskosten kan aangeven op basis van de inlichtingen die de verzekeringnemer haar heeft bezorgd.

### Minimumpremie

De minimumpremie bedraagt 500 euro per jaar of 100 euro per maand.

### Frequentie

Belins NV Insurance stelt voor de premies maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks te storten.

De overeenkomst kan voorzien in (eenmalige of periodieke) inhaalpremies binnen de limieten van de 80%-regel.

Een offerte kan worden aangevraagd, aangepast aan de persoonlijke situatie.

De overeenkomst moet verplicht worden vereffend op het moment van de pensionering van de verzekerde (de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de opbouw van de prestaties) of bij overlijden van de verzekerde.

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij deze vereffening.

Een afkoop is mogelijk vanaf het moment dat de zelfstandige de voorwaarden vervult om met (vervroegd) wettelijk pensioen te gaan. Er zijn kosten verbonden aan een afkoop (zie hierna).

De in deze overeenkomst opgebouwde reserves kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst van andere pensioeninstelling.

In dat geval worden afkoopkosten aangerekend (zie hierna).

De volgende informatie wordt enkel ten indicatieve titel verstrekt en is niet limitatief, onder voorbehoud van eventuele wijzigingen van de fiscale regelgeving/wetgeving of de interpretatie daarvan.

### Situatie op 01.12.2024:

De premies zijn slechts aftrekbaar als beroepskosten van de inkomsten van de vennootschap indien aan verschillende voorwaarden is voldaan. Een van deze voorwaarden is de "80%" - regel. Die stelt dat de wettelijke en aanvullende pensioenen, uitgedrukt als een jaarlijkse rente, in geval van pensionering niet meer mogen bedragen dan 80% van de laatste normale bruto jaarbezdiging en dat deze rekening dienen te houden met een normale duur van de



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?



Welke fiscaliteit is van toepassing?

beroepsactiviteit.

Bovendien moet het gaan om een bezoldiging die op regelmatige basis en minstens één keer per maand wordt toegekend aan de bedrijfsleider vóór het einde van de belastbare periode waarin de bezoldigde activiteit werd uitgeoefend, waarbij deze bezoldiging door de onderneming ten laste van het resultaat van deze periode genomen wordt.

**Tijdens de duur van de overeenkomst:**

- Een taks van 4,4% (9,25% in arbeidsongeschiktheid) afgehouden van de premie;
- Kan een bijdrage van 3% van de reserve-aangroei ("bijdrage Wijninckx") worden gevraagd als de wettelijke "pensioendoelstelling" overschreden wordt.

**Belastingen\* op de uitkeringen op einddatum (leven) :**

- Afhouding RIZIV: 3,55%
- Solidariteitsbijdragen: 0-2%\*\*
- Totaal kapitaal, exclusief winstdeling, is onderworpen aan een afzonderlijke belastingvoet en eventuele gemeentebelastingen.
  - De afzonderlijke belastingvoeten:
    - Op 60 jaar: 20% (16,5% bij wettelijke pensionering)
    - Op 61 jaar: 18% (16,5% bij wettelijke pensionering)
    - Op 62, 63 of 64 jaar: 16,5%
    - Op 65 jaar : 10% als de verzekerde effectief actief is gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd of tot de leeftijd waarop hij volgens de geldende pensioenwetgeving een volledige loopbaan heeft bereikt, anders 16,5%.

De wettelijke pensioenleeftijd is momenteel 65 jaar en zal in 2025 stijgen naar 66 jaar en in 2030 naar 67 jaar.

**Belasting\* op de uitkeringen in geval van overlijden voor einddatum**

- Afhouding RIZIV: 3,55%: in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is
- Solidariteitsbijdragen: 0-2%\*\*: in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is
- Totaal kapitaal, exclusief winstdeling, is onderworpen aan een afzonderlijke belastingvoet en gemeentebelastingen ten laste van de begunstigde(n).
  - De afzonderlijke belastingvoeten:
    - 16,5%
    - 10% bij uitkering van het overlijdenskapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of de leeftijd waarop wordt voldaan aan de voorwaarden voor een volledige loopbaan volgens de geldende pensioenwetgeving EN als de aangeslotene effectief actief gebleven is tot die leeftijd.
- Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.

**Vastgoedfinanciering**

Als de pensioenrechten van de overeenkomst in pand gegeven werden of als een voorschot op de polis werd genomen voor de financiering van een eigen en enig onroerend goed, wordt een eerste schijf belast volgens het principe van omzetting in fictieve rente. Het saldo wordt belast volgens de hierboven beschreven modaliteiten.

\*Een bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden bij de uitbetaling van de prestaties:

- Tarief van 10% à bedrijfsvoorheffing: 10,09%
- Tarief van 16,5% à bedrijfsvoorheffing: 16,66%
- Tarief van 18% à bedrijfsvoorheffing: 18,17%
- Tarief van 20% à bedrijfsvoorheffing: 20,19%

\*\* De definitieve bijdrage wordt collectief berekend op alle wettelijke en aanvullende pensioenen en geregulariseerd door de Federale Pensioendienst (FPD).

### **In stapkosten**

De kosten op de bijdragen bedragen maximaal 4% (premie)

### **Beheerskosten**

#### Voor de reserves in Tak 21

0,01% maandelijkse beheerskosten wordt afgehouden van de reserve.

#### Voor de reserves in Tak 23

De beheerskosten voor het luik Tak 23 zijn begrepen in de inventariswaarde van de interne beleggingsfondsen. Voor meer informatie over de kosten van het luik Tak 23 kunt u het beheersreglement raadplegen beschikbaar in uw agentschap of via [www.DVV.be](http://www.DVV.be)

### **Kosten overdracht of arbitrage**

Bij overdracht tussen interne beleggingsfondsen in tak 23 (omzetting):

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- 1 keer om de 12 maanden is een kosteloze omzetting mogelijk.

Bij overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd:

- 1% kosten op elke omzetting ten belope van de omgezette waarde;
- tijdens de laatste 10 jaar van de overeenkomst is 1 keer om de 12 maanden een kosteloze arbitrage van tak 23 naar tak 21 mogelijk.

Bij arbitrage van tak 21 naar tak 23 kan de Maatschappij een conjuncturele vergoeding voor interne overdracht aanrekenen, zoals beschreven in de algemene voorwaarden.

### **Afkoopkosten**

Er worden geen uitstapkosten aangerekend bij de betaling van het kapitaal, behalve bij vervroegde afkoop of bij overdracht naar een andere verzekeraar (cfr. supra).

Bij overdracht van de reserves worden afkoopkosten van 5% aangerekend. Als de overdracht plaatsvindt binnen 5 jaar vóór de pensioenleeftijd zijn, afhankelijk van de resterende looptijd, degressieve uitstapkosten van 5%, 4%, 3%, 2% of 1% verschuldigd, en met een minimum van 75 euro. Dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Op basis van de index van november 2024 is dit bedrag gelijk aan 165,51 euro.

Er wordt elk jaar een "pensioenfiche" verstuurd naar de verzekeringnemer. Deze vermeldt de hoofdkenmerken van de overeenkomst: de verworven reserve (wat u al hebt gespaard hebt), het pensioenkapitaal, het bedrag van de premies, het rendement van de overeenkomst en de toegekende winstdeling.

U vindt dezelfde informatie op "MyPension".

Meer informatie over het beleggingsbeleid van de verschillende beleggingsfondsen vindt u in het beheersreglement, dat in een DVV-kantoor kan geconsulteerd worden, of op [www.DVV.be](http://www.DVV.be).

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of uw relatiebeheerder. Anders kan u ook contact opnemen met de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



*Wat met klachten  
over het product?*

naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent, bij uw relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, dan kan u rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar [klachten@dvv.be](mailto:klachten@dvv.be).

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). Meer info op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)