




ETHIAS BUSINESS-PLAN

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS VAN ETHIAS

 <p>Wie zijn de betrokken partijen?</p>	<p>De verzekering individuele pensioentoezegging voor bedrijfsleiders van Ethias is een verzekeringsproduct Leven van de tweede pijler voor zelfstandige bedrijfsleiders die een aanvullend pensioen wensen op te bouwen.</p> <p>De verzekering wordt door het bedrijf afgesloten op het hoofd van de bedrijfsleider en ten gunste van deze laatste.</p>
 <p>Welke prestaties zijn voorzien?</p>	<p>Belangrijkste waarborgen</p> <p>In ruil voor de door de verzekeringnemer betaalde premies garandeert Ethias de betaling van een kapitaal leven en/of overlijden (met de betaling van een wezenkapitaal of -rente, indien de verzekeringnemer deze waarborg wenst).</p> <p>Ethias biedt twee soorten overeenkomsten aan met de bovengenoemde dekkingen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • verzekeringsovereenkomst van het type « vaste prestaties »: de bijdragen worden door Ethias berekend op basis van het bedrag van de prestaties die de verzekeringnemer wil verzekeren; • verzekeringsovereenkomst van het type « vaste bijdragen »: de bijdragen worden ofwel uitgedrukt in een percentage van het referentieloon (vastgelegd in de overeenkomst), ofwel forfaitair bepaald (X EUR). <p>Optionele aanvullende waarborg</p> <p>Als aanvulling op de verzekering individuele pensioentoezegging biedt Ethias de verzekeringnemer de mogelijkheid om een verzekeringsovereenkomst « arbeidsongeschiktheid » af te sluiten, die in het geval van ziekte (of in het geval van ziekte en van ongeval) de volgende dekking biedt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de betaling van een invaliditeitsrente (vervangingsinkomen) <p>en/of</p> <ul style="list-style-type: none"> • de vrijstelling van premiebetaling voor de individuele pensioentoezegging (= terugbetaling van de premies voor de hoofdverzekering). <p>De toekenningsvoorwaarden van de prestaties en de uitsluitingsgronden zijn vastgelegd in de verzekeringsovereenkomsten.</p>
 <p>Hoe wordt het pensioen opgebouwd?</p>	<p>De verzekering individuele pensioentoezegging voor bedrijfsleiders van Ethias is een levensverzekering van tak 21.</p> <p>Het rendement van deze verzekering bestaat uit een gewaarborgde intrestvoet en een discretionaire winstdeling.</p> <p>Gewaarborgde intrestvoet</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gewaarborgde intrestvoet (2024): 1,75 %. • Contract met opeenvolgende koopsommen (premies zonder toekomstgarantie): de intrestvoet die wordt toegekend aan een op het contract gestorte premie wordt op die premie gegarandeerd tot de conventionele datum van pensionering. Hij is niet gegarandeerd voor de toekomstige premies. In geval van wijziging van de door Ethias gewaarborgde intrestvoet wordt de nieuwe gewaarborgde intrestvoet toegepast op elke premie die na deze wijziging wordt gestort. • Regels die gelden bij uitstel van de conventionele datum van pensionering: de op die datum verworven reserves zullen vanaf die datum onderworpen zijn aan de technische intrestvoet die van kracht is op de datum van het uitstel. <p>Winstdeling</p> <p>Naast de gewaarborgde minimale interestvoet kan Ethias elk jaar winstdelingen toewijzen op de individuele verzekeringsovereenkomst binnen de grenzen en onder de voorwaarden van het van kracht zijnde winstdelingsbeleid en in overeenstemming met de toepasselijke wettelijke bepalingen.</p> <p>Jaarlijks wordt een verdelingsplan opgesteld met de resultaten van de toekenning van de winstdelingen (verdeling en toewijzing). Dit verdelingsplan is beschikbaar op de zetel van Ethias.</p> <p>De winstdelingen zijn inbegrepen in of aanvullend op de verzekerde prestaties bij leven en/of overlijden zoals bepaald in de verzekeringsovereenkomst voor individuele pensioentoezegging.</p>



Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed: hij kan de verzekering individuele pensioentoezegging gebruiken om een voorschot op prestaties of een inpandgeving als waarborg voor een lening te verkrijgen.

Toekenningsvoorwaarden

- Het doel van het voorschot/de inpandgeving moet de verwerving, verbetering, herstelling, verbouwing van een onroerend goed zijn:
 - waarvan de bedrijfsleider eigenaar is;
 - dat gelegen is in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte;
 - en belastbaar inkomen oplevert.
- De voorschotten en inpandgevingen moeten terugbetaald worden, zodra die goederen uit het vermogen van de bedrijfsleider verdwijnen.
- Het voorschot wordt toegekend op voorwaarde dat de verworven reserves van het contract toereikend zijn. De inpandgeving wordt toegekend op voorwaarde dat de verworven prestaties van het contract voldoende zijn.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De verzekeringsovereenkomst voorziet alleen in werkgeversbijdragen, d.w.z. stortingten ten laste van de verzekeringnemer.

De werkgeversbijdragen zijn opeenvolgende koopsommen (zonder toekomstgarantie).

De betalingsmodaliteiten van de bijdragen zijn vastgelegd in de verzekeringsovereenkomst naargelang de keuze van de verzekeringnemer. De premies kunnen jaarlijks worden betaald, of in maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijkse schijven.

Er is geen minimumpremie. Anderzijds mag de premie niet leiden tot overschrijding van de 80 %-regel (zie rubriek « fiscaliteit »).

De verzekeringnemer heeft het recht om op elk ogenblik de betaling van de premies voor deze levensverzekering stop te zetten.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Het kapitaal leven zal verplicht uitbetaald worden aan de bedrijfsleider wanneer hij zijn wettelijk pensioen opneemt (pensionering). Deze uitbetaling zal het contract definitief beëindigen.

Bovendien is het ook mogelijk om de betaling van de prestaties te verkrijgen enkel en alleen wanneer een van de volgende voorwaarden vervuld is:

- ofwel voldoet de bedrijfsleider aan de voorwaarden om zijn wettelijk pensioen vervroegd op te nemen, maar doet hij dat niet, en de verzekeringsovereenkomst voorziet in de mogelijkheid van uitbetaling;
- ofwel heeft de bedrijfsleider minstens de wettelijke pensioenleeftijd bereikt en de verzekeringsovereenkomst voorziet in de mogelijkheid van uitbetaling.

Afkoop in de loop van het contract

- Principe: de afkoop is verboden vóór de pensionering
- Uitzondering: voor contracten die vóór 1 januari 2016 afgesloten zijn en die de mogelijkheid tot afkoop voorzien, heeft de wetgever voorzien in een overgangsmaatregel die de afkoop door bedrijfsleiders die in 2016 de leeftijd van 55 jaar of meer hebben bereikt, nog mogelijk maakt.
- **Het kapitaal overlijden** wordt uitgekeerd aan de begunstigden in geval van overlijden (volgens de volgorde van de begunstigden vermeld in de verzekeringsovereenkomst) indien de bedrijfsleider voor zijn pensionering overlijdt. Deze storting zal het contract definitief beëindigen.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling.

Geen enkele overdrachtsvergoeding mag ten laste van de bedrijfsleider gelegd worden, noch mag zij afgetrokken worden van zijn verworven reserves op het ogenblik van de overdracht. In het geval van overdracht van de individuele pensioentoezegging is er echter een afkoopvergoeding ten laste van de verzekeringnemer (zie « kosten »).






Welke fiscaliteit is van toepassing?

Bijdragen

- Er wordt een jaarlijkse taks van 4,4 % geheven op de werkgeversbijdragen voor de aanvullende pensioentoezegging.
- Er wordt een jaarlijkse taks van 9,25 % geheven op de werkgeversbijdragen voor de aanvullende verzekering « Arbeidsongeschiktheid ».

Wijninckx-bijdrage

Een bijdrage van 3 % is verschuldigd op het verschil tussen de op 1 januari van jaar N verworven reserve en de op 1 januari van jaar N-1 verworven reserve, indien de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de bedrijfsleider de limiet van het maximale wettelijke overheidspensioen op jaarbasis overschrijdt. Deze bijdrage wordt door de verzekeringnemer gefinancierd bovenop de verschuldigde premies.

	<p>Uitkering van de verzekerde prestaties</p> <ul style="list-style-type: none"> • Een RIZIV-bijdrage (3,55 %) en een solidariteitsbijdrage (tussen 0 en 2%) worden ingehouden op de verzekerde prestaties bij uitkering ervan. • Een bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden bij de uitkering van de verzekerde prestaties (leven/overlijden), na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage: <ul style="list-style-type: none"> - voorheffing van 20,19 % als de prestatie gestort wordt op 60 jaar; - voorheffing van 18,17 % als de prestatie gestort wordt op 61 jaar; - voorheffing van 16,66 % als de prestatie gestort wordt tussen 62 en 64 jaar; - voorheffing van 10,09 % als de prestatie gestort wordt op 65 jaar voor zover de aangeslotene daadwerkelijk actief gebleven is tot deze leeftijd. • De successierechten zijn verschuldigd op het kapitaal bij overlijden dat gestort is aan de begunstigen in het geval van overlijden. <p>De verzekeringnemer kan de premies aftrekken als beroepskosten onder de volgende cumulatieve voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de premies zijn definitief gestort aan een verzekeringsonderneming gevestigd in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte; • de stortingen mogen het bedrag niet overschrijden dat verschuldigd is op grond van de pensioentoezegging; • de premies hebben betrekking op regelmatige en minstens maandelijkse bezoldigingen van de bedrijfsleider; • de grens van 80 % moet in acht worden genomen: de wettelijke en buitenwettelijke prestaties bij pensionering, uitgedrukt in jaarlijkse rentes, mogen niet meer bedragen dan 80 % van het laatste normale bruto jaarloon, rekening houdend met een normale duur van beroepsactiviteit; • de administratieve verplichtingen die op de verzekeringnemer rusten, moeten nageleefd worden (versturen van een fiscaal attest aan de belastingadministratie en versturen van informatie naar de databank aanvullende pensioenen, Sigedis).
 <p>Welke zijn de kosten?</p>	<p>Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en de vervroegde uitbetalingen.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Instapkosten: 0 % Uitzondering: wanneer het contract via een makelaar wordt afgesloten, wordt door Ethias een incassocommissie van 0 tot 5 % op de premies geheven en gestort aan de door de verzekeringnemer aangestelde makelaar. • Beheerskosten: <ul style="list-style-type: none"> - Incassotoeslag: 0,5 tot 5 % op de premies, afhankelijk van het premieniveau. - Inventaristoeslag: 0 % tot 0,5 % op de reserves. • Afkoopvergoeding: Principe: Ethias ontvangt een vergoeding in geval van een toegestane afkoop voor het einde van het contract (cf. overgangsmaatregelen hierboven) of in geval van een overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling: <ul style="list-style-type: none"> - deze vergoeding komt overeen met 5 % van de theoretische afkoopwaarde; - indien de afkoop echter gebeurt in de loop van de vijf jaar die de pensioenleeftijd (65 jaar) voorafgaan, wordt de afkoopvergoeding herleid tot 1 % van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de nog resterende duurtijd, uitgedrukt in jaren, tot aan deze datum. Uitzondering: Ethias past geen enkele vergoeding toe: <ul style="list-style-type: none"> - wanneer de afkoop plaatsvindt bij de pensionering van de bedrijfsleider; - in geval van uittreding (stopzetting van de activiteiten van de bedrijfsleider), voor de overdracht van de wiskundige reserves naar een andere pensioeninstelling.
 <p>Hoe gebeurt de informatie-verstrekking?</p>	<p>De verzekeringsovereenkomst voor individuele pensioentoezegging en het individuele contract van de bedrijfsleider zijn op eenvoudige aanvraag beschikbaar bij de verzekeringnemer.</p> <p>Ethias verstrekt de bedrijfsleider jaarlijks een pensioenfiche.</p> <p>De bedrijfsleider kan ook naar de website www.mypension.be surfen om zijn aanvullende pensioenrechten te raadplegen.</p>
 <p>Wat met klachten over dit product?</p>	<p>De verzekeringsovereenkomst voor individuele pensioentoezegging wordt geregeld door het Belgisch recht. Zonder afbreuk te doen aan de bevoegdheid van de Belgische hoven en rechtbanken om elk geschil te beslechten, kan elke klacht betreffende de verzekeringsovereenkomst voor individuele pensioentoezegging voorgelegd worden aan Ethias, Klachtenbeheer, rue des Croisiers 24 te 4000 Luik - klachtenbeheer@ethias.be.</p> <p>Indien u niet tevreden bent met het antwoord van Ethias kan de klacht gericht worden aan de Dienst Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel - info@ombudsman-insurance.be</p>

Deze infofiche « Individuele pensioentoezegging voor bedrijfsleiders » van Ethias beschrijft de voorwaarden van het product die van toepassing zijn vanaf 1 september 2022.

ETHIAS NV rue des Croisiers 24 4000 Luik

Verzekeringsovereenkomst toegelaten onder het nr. 0196 voor de beoefening van alle verzekeringstakken Niet-Leven, de levensverzekeringen, de bruidsschats- en geboorteverzekeringen (KB van 4 en 13 juli 1979, BS van 14 juli 1979) alsook de kapitalisatieverrichtingen (Beslissing CBFA van 9 januari 2007, BS van 16 januari 2007)
RPR Luik BTW BE 0404.484.654 Rekening Belfius Bank: BE72 0910 0078 4416 BIC: GKCCBEBB

De verzekeringsovereenkomst voor individuele pensioentoezegging wordt geregeld door het Belgisch recht.