



# Overlijdensverzekering Individuele Pensioentoezegging

Informatiedocument over het verzekeringsproduct

Vivium, merk van P&V Verzekeringen CV



VIVIUM  
IPT  
(overlijdensverzekering)



## Wie zijn de betrokken partijen?

De Overlijdensverzekering IPT is bestemd voor de **zelfstandige bedrijfsleider (verzekerde)** die op middellange of lange termijn wil voorzien in de uitkering van een overlijdenskapitaal aan zijn rechthebbenden en dit **via zijn vennootschap (verzekeringnemer)** aan fiscaal interessante voorwaarden. De verzekerde kan vrij de begunstigde(n) bij overlijden kiezen.



## Welke prestaties zijn voorzien?

### Hoofdwaarborg

De Overlijdensverzekering IPT keert bij overlijden van de verzekerde voor de einddatum van de overeenkomst het in de Bijzondere Voorwaarden vastgestelde kapitaal uit aan de begunstigde(n). Het kapitaal overlijden kan vast zijn gedurende de volledige duur van de verzekeringsovereenkomst, of variabel volgens de aanduidingen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

Er is geen prestatie bij pensionering.

### Aanvullende waarborgen – Optioneel

- **(Verkeers)ongevallen:** de storting van een kapitaal in geval van overlijden of permanente en totale fysiologische invaliditeit door de gevolgen van een (verkeers)ongeval.
- **Premieterugbetaling bij arbeidsongeschiktheid:** teruggave van de premie van de hoofdwaarborg, van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval.
- **Arbeidsongeschiktheidsrente:** storting van een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval. Formules: constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente.

Voor de optionele waarborg overlijden of de optionele aanvullende waarborgen zijn er uitgesloten risico's, zoals zelfmoord in het eerste jaar, opzettelijke feiten, ... Voor de volledige lijst verwijzen we naar de Algemene en Bijzondere Voorwaarden.



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Er is geen vorming van een pensioenkapitaal.



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

De zelfstandige bedrijfsleider kan deze overeenkomst aanwenden voor de financiering van vastgoed.

De Overlijdensverzekering IPT kan in onderpand gegeven worden bij de kredietinstelling waar een hypothecair krediet werd afgesloten.

Voorwaarden:

- het betreft de aankoop, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van vastgoed
- gelegen in de E.E.R.
- in volle eigendom van de verzekerde



## Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

De premiebetaling gebeurt door middel van bijdragen van de vennootschap.

Type premiebetaling:

- constante periodieke premies
- risicopremies (beperkt mogelijkheden aanvullende waarborgen)

De premies worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

U kunt steeds een offerte aanvragen om de exacte premie in functie van uw persoonlijke situatie te kennen.



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Bij het overlijden van de verzekerde voor de einddatum wordt het contractueel kapitaal overlijden uitgekeerd en eindigt de overeenkomst. Het contract stopt op de voorziene einddatum. Er is geen prestatie bij leven op de voorziene einddatum of bij pensionering.

### Eindleeftijd van de overeenkomst

De eindleeftijd van de overeenkomst is de wettelijke pensioenleeftijd van de verzekerde berekend in functie van zijn geboortedatum. Dat is:

- 65 jaar als geboortedatum  $\leq 31/12/1959$
- 66 jaar als geboortedatum ligt tussen 01/01/1960 en 31/12/1963 en
- 67 jaar als geboortedatum  $\geq 01/01/1964$

### Afkoop van de overeenkomst

Er is geen recht op afkoop voor overeenkomsten die betaalbaar zijn met:

- Risicopremies
- Periodieke constante premies waarvan de duurtijd premiebetaling groter is dan de helft van de duurtijd van de overeenkomst.

Indien de polis wel kan afgekocht worden, is een afkoop enkel toegelaten naar aanleiding van de overdracht naar een andere pensioeninstelling bij het verlaten van de inrichter of naar aanleiding van een inpandegeving. De wetgeving in verband met aanvullende pensioenen voorziet in een aantal uitzonderingen voor vervroegde uitbetaling (afkoop) van contracten afgesloten vóór 1 januari 2016:

- geboortjaar  $<$  of  $=$  1960: uitbetaling mogelijk vanaf 62 jaar
- geboortjaar 1961: uitbetaling mogelijk vanaf 63 jaar

Bij een afkoop worden uitstapkosten aangerekend (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?")



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

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

Zolang de verzekerde zijn activiteiten bij de verzekeringnemer niet heeft stopgezet, kan op vraag van de verzekeringnemer de reserve overgedragen worden. Bij het beëindigen van het mandaat van de verzekerde (om welke reden ook), is overdracht mogelijk op vraag van de verzekerde.

Voorwaarden:

- de polis heeft een afkoopwaarde
- de overdracht moet aangevraagd worden via een gedateerd en ondertekend schrijven
- de overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen inpandegeving werd gedaan

Aan de overdracht van de reserves kunnen kosten verbonden zijn (zie rubriek: "Welke zijn de kosten?").



## Welke fiscaliteit is van toepassing?

### Hoofdwaarborg Overlijden

#### Premies

- Premietaks 4,4%
- De premies worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de verzekerde indien hij binnen de vennootschap een regelmatige en maandelijkse bezoldiging krijgt.
- De premies zijn aftrekbaar als beroepskost voor de verzekeringnemer indien
  - de verzekerde binnen de vennootschap een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging krijgt
  - voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen



## Welke fiscaliteit is van toepassing? (vervolg)

### Prestaties

#### Uitkering bij overlijden

Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:

- RIZIV-bijdrage van 3,55%
- Solidariteitsbijdrage van 0-2% (tarief afhankelijk van de grootte van het overlijdenskapitaal)

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 de verzekerde op het moment van zijn overlijden:
  - De wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook 'effectief actief' is gebleven tot deze leeftijd of
  - Voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip 'effectief actief' is gebleven.

Het netto kapitaal is onderworpen aan successierechten.

#### Vastgoedfinanciering

In afwijking van wat hierboven staat, wordt het gedeelte van de reserve van het contract dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 97.420 EUR (cijfer aanslagjaar 2025)
- indien de uitkering gebeurt bij overlijden, of bij een afkoop 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 het persoonlijk gebruik van de verzekerde en zijn gezinsleden.

### Aanvullende waarborgen

#### Premies

- Premietaks 9,25%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost voor de verzekeringnemer o.a. op voorwaarde dat de premies de 100%-grens respecteren
- Ongevallen: aftrekbaar als beroepskost voor de verzekeringnemer

#### Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: steeds belastbaar als vervangingsinkomen met de andere gezamenlijk belastbare inkomsten aan de marginale aanslagvoet.
- 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.

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 verzekeringnemer, de verzekerde en/of zijn begunstigden.



## Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de stortingen, de reserves en de vervroegde uitkeringen.

De door de verzekeringnemer te betalen premie omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, kosten die dienen voor de werking van Vivium, met inbegrip van de marketing en distributiekosten.

De premie is afhankelijk van verschillende segmentatiecriteria (o.a.):

- de hoogte van het verzekerd kapitaal
- status roker/niet roker van de verzekerde persoon
- het resultaat van een medische acceptatie

Voor premiebetalende contracten is er een jaarlijkse beheerforfait van 35 EUR van toepassing op het contact. Deze wordt proportioneel verdeeld in functie van het aantal betalingen per jaar.



## Welke zijn de kosten? (vervolg)

### Uitstapkosten

In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de verzekerde, kan er een vergoeding worden afgehouden (cfr. de algemene voorwaarden).

Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 159,72 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in november 1988).

### Overdrachtskosten

Voor overdrachten van de gehele reserve naar een andere pensioeninstelling wordt een vergoeding afgehouden. Deze afkoopvergoeding is niet hoger dan het maximum van de volgende twee bedragen:

- 5 % berekend op de afkoopwaarde. Deze vergoeding neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.
- een forfaitair bedrag van 159,72 EUR, te indexeren in functie van het indexcijfer van de gezondheidsindex (basisbedrag 75 EUR in november 1988).



## Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Jaarlijks ontvangt de verzekerde een **pensioenfiche** met daarop het kapitaal overlijden op 01/01. De pensioenfiche kan u ook online raadplegen via [www.mypension.be](http://www.mypension.be).

De beslissing tot ondertekening of opening van een Overlijdensverzekering IPT gebeurt het best na grondige analyse van de volgende documenten die kosteloos ter beschikking zijn op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw makelaar:

- de Bijzondere Voorwaarden bevatten onder meer de verzekerde bedragen, de premies en de begunstigden
- de Algemene Voorwaarden Overlijdensverzekering IPT bevatten onder meer de draagwijdte van de dekkingen
- deze infofiche 2de pijler



## Wat met klachten over het product?

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot:

- de dienst Klachtenmanagement van Vivium Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, tel: 02/250.90.60, E-mail: [klacht@vivium.be](mailto:klacht@vivium.be)
- de Ombudsman v/d Verzekeringen ([www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be)), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, tel. 02/547.58.71, [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Dit document bevat algemene informatie over het product 'Overlijdensverzekering IPT' dat ontworpen is door Vivium en aan het Belgische recht onderworpen is.

Het product 'Overlijdensverzekering IPT' is onderworpen aan uitsluitingen, beperkingen en voorwaarden die van toepassing zijn op het verzekerde risico. Lees voor inschrijving aandachtig de algemene voorwaarden van dit product. U vindt ze op [www.vivium.be](http://www.vivium.be) of bij uw tussenpersoon.

De looptijd van uw overeenkomst wordt bepaald in de bijzondere voorwaarden.

**Deze infofiche 'Overlijdensverzekering IPT' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 03/07/2024.**