

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Overlijdensverzekering Individuele Pensioentoezegging (IPT)

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, voorzien in de uitkering van een overlijdenskapitaal aan uw rechthebbenden. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op 01/04/2026 en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenplan

het aanvullend pensioenplan:	Overlijdensverzekering 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 Overlijdensverzekering IPT is bestemd voor vennootschappen die voor hun zelfstandige bedrijfsleider met een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging, willen voorzien in de uitkering van een overlijdenskapitaal aan de rechthebbenden van die bedrijfsleider aan fiscaal interessante voorwaarden.

Wie betaalt de bijdragen?

De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

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

- U kan betalen met constante periodieke bijdragen of met risicopremies. Een keuze voor risicopremies beperkt de mogelijkheden qua aanvullende waarborgen.
- De bijdragen worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.
- De bijdragen zijn afhankelijk van verschillende segmentatiecriteria (o.a.):
 - de hoogte van het verzekerd kapitaal
 - status roker/niet roker van de verzekerde
 - het resultaat van een medische acceptatie

Wat voorziet het pensioenplan?

Bij pensionering

- Er is geen prestatie bij pensionering.

Bij overlijden

- Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw **nabestaanden het in de Bijzondere Voorwaarden vastgestelde kapitaal**.
- Het kapitaal overlijden kan vast zijn gedurende de volledige

duur van de verzekeringsovereenkomst of variabel volgens de aanduidingen vermeld in de Bijzondere Voorwaarden.

- 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 (verkeers)ongevallen. Er wordt een kapitaal gestort bij overlijden door een (verkeers)ongeval of bij permanente en totale fysiologische invaliditeit door een (verkeers)ongeval.

Bij arbeidsongeschiktheid

- U kan kiezen voor een premierugbetaling bij arbeidsongeschiktheid. De premie van de hoofdwaaorg en van de eventuele aanvullende waarborg (verkeers)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?

- Er is geen vorming van een pensioenkapitaal.

Wat zijn de kosten?

- Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en bij afkoop. De door de verzekeringnemer te betalen bijdrage omvat, naast een risicopremie om het overlijdensrisico te waarborgen, kosten die dienen voor de werking van de verzekeringsonderneming, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Voor premiebetalende contracten is er een jaarlijks beheerforfait van 35 EUR van toepassing op het contract. Deze wordt proportioneel verdeeld in functie van het aantal betalingen per jaar.
- Afkoopkosten & Overdrachtskosten:
In geval van toegelaten afkoop of overdracht 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).

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 bij overlijden 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 inpandgeving werd gedaan.

Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zullen kosten worden aangerekend (zie rubriek: “Wat zijn de kosten?”).

Opgelet: Een overdracht is enkel mogelijk indien het contract een afkoopwaarde heeft. Er is geen recht op afkoop voor overeenkomsten die betaalbaar zijn met risicopremies of met periodieke constante premies waarvan de duurtijd premiebetaling groter is dan de helft van de duurtijd van de overeenkomst.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Bij uw overlijden voor de einddatum wordt het contractueel kapitaal overlijden uitgekeerd en eindigt de overeenkomst.

Het contract stopt op de voorziene einddatum en zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. Er is geen prestatie bij leven op de voorziene einddatum of bij pensionering.

Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?

Het aanvullend pensioen bij overlijden wordt uitbetaald onder de vorm van een **eenmalig kapitaal**.

Wordt het aanvullend pensioen belast?

Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen bij overlijden, worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief bedraagt **16,5% of 10%** en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u overlijdt.

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.

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

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen bij overlijden 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.as](https://www.insurance.as). Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Wat vindt u in bijlage?

In bijlage vindt u de mogelijkheden qua **vastgoedfinanciering** en een overzicht van de **fiscaliteit**.

Bijlage 1: 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.

Inpandgave van uw Overlijdensverzekering IPT te gebruiken voor vastgoedfinanciering

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 2: Overzicht van de fiscaliteit

Hoofdwaarborg 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
 - voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen

Prestaties

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 dat in pand werd gegeven als zekerheid voor een hypotheeklening belast op basis van een fictieve rente:

- op de eerste schijf van 100.480 EUR (cijfer aanslagjaar 2026)
- 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 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.