

**Pensioentoezegging - IPT  
van Baloise Insurance****INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS**

Wie zijn de betrokken  
partijen?

**Doelgroep**

Vennootschappen die voor hun zelfstandige bedrijfsleider met een regelmatige en minstens maandelijkse bezoldiging, een aanvullend pensioen wensen op te bouwen tegen fiscaalvriendelijke voorwaarden.

**Betrokken partijen**

- pensioeninstelling = wij/we = Baloise Insurance
- verzekeringnemer = u = de vennootschap
- verzekerde = de zelfstandige bedrijfsleider
- begunstigde bij leven = de zelfstandige bedrijfsleider
- begunstigde bij overlijden: standaard de echtgeno(o)t(e) of de wettelijk samenwonende partner, bij ontstentenis de kinderen van de zelfstandige bedrijfsleider, maar de zelfstandige bedrijfsleider kan ook zelf een begunstigde aanduiden
- begunstigde bij arbeidsongeschiktheid = de zelfstandige bedrijfsleider

**Hoofdwaarborg bij leven**

Bij pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider betalen we de opgebouwde reserves uit. Onder 'pensionering' wordt de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen bedoeld in het sociaal statuut waarin de waarborgen werden opgebouwd.

**Hoofdwaarborg bij overlijden**

Bij overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider vóór pensionering betalen we de prestatie Overlijden uit aan de begunstigde(n) bij overlijden.

De prestatie Overlijden is standaard gelijk aan de opgebouwde reserves op het moment van overlijden, met als minimum een kapitaal van 50.000 EUR.

De zelfstandige bedrijfsleider kan ook kiezen voor een andere hoofdwaarborg bij overlijden:

- de opgebouwde reserves;
- de opgebouwde reserves, maar steeds minstens de som van de reeds gestorte premies voor de hoofdwaarborgen (exclusief premietaksen);
- de opgebouwde reserves met als minimum een vast kapitaal naar keuze;
- een vast kapitaal naar keuze bovenop de reserves;
- de reserves met als minimum een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening)
- een dalend kapitaal (bijvoorbeeld het saldo van een lening) bovenop de reserves.

**Aanvullende waarborgen**

U hebt de keuze uit de volgende aanvullende waarborgen:

- **Premieterugbetaling**  
Bij arbeidsongeschiktheid van de zelfstandige bedrijfsleider door ziekte of ongeval betalen wij de premies van de hoofdwaarborgen en de eventuele aanvullende waarborgen (exclusief premietaksen) terug in functie van het aantal dagen arbeidsongeschiktheid, de graad van arbeidsongeschiktheid, het type waarborg en de eigenrisicotermijn.
- **Arbeidsongeschiktheidsrente**  
Bij arbeidsongeschiktheid van de zelfstandige bedrijfsleider betalen we een maandelijkse rente uit als vervangingsinkomen.



Welke prestaties zijn  
voorzien?

De verzekerde rente kiest u zelf. De uit te keren rente bepalen we in functie van het aantal dagen arbeidsongeschiktheid, de graad van arbeidsongeschiktheid, het type waarborg, het type formule, het type rente en de eigenrisicotermijn.

De aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente is steeds gekoppeld aan de aanvullende waarborg Premieterugbetaling.

#### Graad van arbeidsongeschiktheid

- < 25 %: geen vergoeding
- Tussen 25 % en 67 %: vergoeding pro rata
- Vanaf 67 %: 100 % vergoeding

#### Type waarborg

- basiswaarborg: economische arbeidsongeschiktheid, d.w.z. dat de zelfstandige bedrijfsleider ongeschikt is om zijn (of een andere) beroepsactiviteit uit te oefenen
- facultatieve waarborguitbreiding op voorwaarde van het betalen van een toeslag: fysiologische invaliditeit, d.w.z. dat een verminderde lichamelijke integriteit van de zelfstandige bedrijfsleider is vastgesteld op basis van een objectieve schaal

Als u enkel de aanvullende waarborg Premieterugbetaling kiest, kunnen wij enkel de basiswaarborg verzekeren. Als we de aanvullende waarborgen Premieterugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente verzekeren, is de basiswaarborg standaard van toepassing. Als u opteert voor de waarborguitbreiding, geldt die uitbreiding voor beide aanvullende waarborgen.

#### Type formule

- Ziekte
- Ziekte en alle ongevallen

#### Type rente

- Constante rente
- Toenemende rente: de rente stijgt jaarlijks met 2 % tijdens de duur van de arbeidsongeschiktheid. Na de stopzetting van de uitkering brengen we de verzekerde rente terug tot het oorspronkelijke niveau.
- Optimaal toenemende rente: de premie en de verzekerde rente stijgen jaarlijks met 2 % op het basisbedrag van de premie en de verzekerde rente, ongeacht of er een arbeidsongeschiktheid is of niet.

#### Eigenrisicotermijn

Dit is de periode vanaf de aanvang van de arbeidsongeschiktheid waarin er geen verzekeringsprestaties verschuldigd zijn:

- 1, 2, 3, 6 of 12 maanden
- Afkoop eigenrisicotermijn van 1 maand is mogelijk
- Vanaf 60 jaar is de eigenrisicotermijn bij ziekte standaard 12 maanden (afkoop mogelijk)
- Als u enkel opteert voor de aanvullende waarborg Premieterugbetaling, dan is de eigenrisicotermijn steeds gelijk aan 1 maand (afkoop mogelijk)

#### Maximale jaarrente

De maximale jaarrente bedraagt 80 % van de brutojaarbezoldiging te verminderen met eventuele andere waarborgen bij arbeidsongeschiktheid op het hoofd van de zelfstandige bedrijfsleider (Premieterugbetaling, inkomensverlies, omzetverlies...). Voor de berekening van de brutojaarbezoldiging wordt uitgegaan van de regelmatige en maandelijkse brutobezoldiging, de eventuele 13e en 14e maand, de eventuele regelmatige en maandelijkse voordelen van alle aard en het eventuele vakantiegeld.

Het absoluut maximum bedraagt 125.000 EUR, rekening houdend met alle waarborgen bij arbeidsongeschiktheid op het hoofd van de zelfstandige bedrijfsleider (Premieterugbetaling, inkomensverlies, omzetverlies,...).

- **Ongevallen**

Bij overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider binnen het jaar na een ongeval (inclusief verkeersongeval) betalen we een extra kapitaal uit aan de begunstigde(n) bij overlijden. Die aanvullende waarborg kunt u enkel onderschrijven als er in de hoofdwaarborg bij overlijden een vast kapitaal verzekerd is. Dat extra kapitaal kan maximaal gelijk zijn aan tweemaal het verzekerde kapitaal bij overlijden met een absoluut maximum van 125.000 EUR.

- **Verkeersongevallen**

Bij overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider binnen het jaar na een verkeersongeval betalen we een extra kapitaal uit aan de begunstigde(n) bij overlijden. Die aanvullende waarborg kunt u enkel onderschrijven als er in de hoofdwaarborg bij overlijden een vast kapitaal verzekerd is. Dat extra kapitaal kan maximaal gelijk zijn aan tweemaal het verzekerde kapitaal bij overlijden met een absoluut maximum van 125.000 EUR.

Besprek met uw makelaar in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden de zelfstandige bedrijfsleider behoefte heeft aan of aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

#### Opbouw pensioenreserves

De nettopremies (= de betaalde premies na aftrek van de premies van de eventuele aanvullende waarborgen, de premietaksen en de instapkosten) kunnen naar keuze van de zelfstandige bedrijfsleider geheel of gedeeltelijk belegd worden in:

- **Tak21-rekening**

Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van **0,58 %** van toepassing.

- **Tak21-rekening 0 %**

Op de nettopremie is een gewaarborgde interestvoet van 0 % van toepassing.

- **Tak23-fondsen**

Onze tak23-fondsen streven ernaar om een zo hoog mogelijk rendement te bereiken, maar we geven geen garantie op behoud of aangroei van de geïnvesteerde nettopremie. De zelfstandige bedrijfsleider draagt het financiële risico.

De zelfstandige bedrijfsleider heeft in functie van zijn persoonlijk beleggingsprofiel de keuze uit tak23-fondsen die hoofdzakelijk beleggen in aandelen, in obligaties, in aandelen en obligaties, in thesaurie-instrumenten of in aandelen-, obligatie- en monetaire fondsen.

Een overzicht van de verschillende fondsen die wij aanbieden, evenals de beleggingsdoelstellingen, risicoklassen, historische rendementen, het Beheerreglement, ... is terug te vinden op onze website.

Binnen beide tak21-verzekeringsrekeningen kapitaliseren we iedere nettopremie tegen de interestvoet van toepassing op de dag van ontvangst van de premie. De premie wordt gekapitaliseerd vanaf de eerste werkdag dat ze op de bankrekening van Baloise Insurance staat. De interestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een storting, blijft gewaarborgd voor deze storting gedurende de volledige duur van de overeenkomst. De interestvoet die op een bepaald moment van toepassing is op een storting, geldt niet voor toekomstige stortingen en toekomstige reserveoverdrachten binnen de overeenkomst.

De Tak21-rekening kan niet gecombineerd worden met de Tak21-rekening 0 %. Als de zelfstandige bedrijfsleider de premie over meerdere beleggingsvormen verdeelt, moet hij per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale premie investeren.



Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

### Winstdeelname

Jaarlijks beslist de Algemene Vergadering van Baloise Insurance, in functie van de resultaten en de economische conjunctuur, welke winstdeelname ze aan de gekozen tak21-verzekeringsrekening toekent. De toekenning en de omvang van de winstdeling is vooraf onzeker, maar eens toegekend is zij definitief verworven.

De zelfstandige bedrijfsleider kiest hoe hij de winstdeelname van een tak21-verzekeringsrekening belegt:

- ofwel volledig in de overeenkomstige tak21-verzekeringsrekening;
- ofwel volledig in tak23-fondsen:
  - maximaal 2 fondsen uit het gamma tak23-fondsen naar keuze, voor zover hij de premies voor de hoofdwaaiborgen niet in tak23-fondsen belegt;
  - in dezelfde tak23-fondsen waarin hij de premies voor de hoofdwaaiborgen belegt en volgens dezelfde verhouding.

Als de zelfstandige bedrijfsleider de winstdeelname over meerdere beleggingsvormen verdeelt, moet hij per gekozen beleggingsvorm minimaal 10 % van de totale winstdeelname investeren.

### Voorwaarden winstdeelname

- Om in aanmerking te komen voor winstdeelname moet de overeenkomst in voege zijn op 31 december van het jaar waarvoor we een winstdeelname toekennen.
- Voor de Tak21-rekening 0 %: geen extra voorwaarden wat betreft minimumstorting of minimumreserves.
- Voor de Tak21-rekening: u moet minstens 500 EUR op jaarbasis voor de hoofdwaaiborgen storten of de opgebouwde reserves bedragen op 31/12 minstens 10.000 EUR.
- Als de zelfstandige bedrijfsleider een voorschot heeft opgenomen, dan kennen we geen winstdeelname toe op de voorschotreserve.

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

Dat kan via de opname van een voorschot, of door de overeenkomst in pand te geven als waarborg van een lening of voor de wedersamenstelling van een hypothecaire lening.

### Toekenningsvoorwaarden:

- het voorschot of de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed met toebehoren aan de zelfstandige bedrijfsleider (als volle eigenaar);
- de zelfstandige bedrijfsleider moet het voorschot en de lening terugbetalen, zodra die goederen uit zijn vermogen verdwijnen.

Voorschotten zijn enkel mogelijk voor het tak21-gedeelte.

### Financiering

De IPT (enkel de hoofdwaaiborgen) is een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen en wordt volledig gefinancierd door de vennootschap. De premies voor de eventuele aanvullende waarborgen komen bovenop de premie van de IPT.

De premie is naar keuze van de vennootschap maandelijks (met domiciliëring), driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks betaalbaar.

Naast de periodieke premies kunt u desgevallend een eenmalige premie storten die toelaat binnen de perken van de 80 %-regel de premies van de hoofdwaaiborg bij leven fiscaal te optimaliseren.



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



*Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?*

#### Maximale premie

De maximale premie voor de IPT-overeenkomst is de premie die fiscaal in aanmerking komt voor een belastingaftrek op basis van de 80 %-regel.

U kunt ervoor kiezen uw overeenkomst jaarlijks te laten aanpassen aan het fiscale maximum.

#### Minimale premie

De minimale premie (inclusief de premies voor de eventuele aanvullende waarborgen en de premietaksen) bedraagt 600 euro per jaar.

#### Offerte

U kunt een offerte aanvragen, aangepast aan de persoonlijke situatie van de zelfstandige bedrijfsleider.

#### De uitbetaling gebeurt bij pensionering of bij voortijdig overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider

Sigedis<sup>1</sup> brengt ons op de hoogte wanneer de zelfstandige bedrijfsleider op pensioen gaat of voortijdig overlijdt.

#### Eindleeftijd van de overeenkomst

De eindleeftijd van de overeenkomst is de wettelijke pensioenleeftijd van de zelfstandige bedrijfsleider 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

De overeenkomst blijft toch van kracht tot op het ogenblik van de pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider, zelfs als deze pensionering later valt dan de eindleeftijd van de overeenkomst. De overeenkomst moet dan verplicht verlengd worden.

#### Minimumduur van de overeenkomst

5 jaar

#### Eindleeftijd aanvullende waarborgen

Zolang u de premies voor de hoofdwaarborgen stort, maar maximaal tot de wettelijke pensioenleeftijd van de zelfstandige bedrijfsleider berekend in functie van zijn geboortedatum.

#### Volledige afkoop vóór pensionering

Vanaf het ogenblik dat de zelfstandige bedrijfsleider zijn activiteiten bij de vennootschap stopzet, wordt het recht om de overeenkomst volledig af te kopen aan hem afgestaan.

De zelfstandige bedrijfsleider kan het recht op de volledige afkoop van de overeenkomst vóór pensionering nog uitoefenen in de volgende gevallen:

- vanaf de datum waarop de zelfstandige bedrijfsleider de van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd conform de toepasselijke wetgeving bereikt zonder opname van het wettelijk rustpensioen;
- vanaf de datum waarop de zelfstandige bedrijfsleider voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen (met betrekking tot het sociaal statuut dat aanleiding gaf tot de opbouw van de waarborgen) te verkrijgen zonder het wettelijk rustpensioen effectief op te nemen.

Bij een volledige afkoop van de overeenkomst voor de pensionering kunnen wij een afkoopkost aanrekenen.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

<sup>1</sup> Sigedis: vzw opgericht door instellingen van sociale zekerheid, met als taak o.a. databeheer van loopbanen en aanvullende pensioenen van burgers. Meer info op de website 'sigedis.be'



Is een reserveoverdracht mogelijk?

#### Reserveoverdracht naar een andere pensioeninstelling

De reserves opgebouwd in deze IPT-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een IPT-overeenkomst voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling. De overdracht is belastingvrij. Bij die reserve-overdracht kunnen wij afkoopkosten aanrekenen.

Zolang de verzekerde zijn activiteiten als zelfstandige bedrijfsleider bij de vennootschap niet heeft stopgezet, kan alleen de vennootschap de reserves van de IPT-overeenkomst overdragen naar een andere pensioeninstelling waar de vennootschap een IPT-overeenkomst heeft onderschreven. De vennootschap moet de aangerekende afkoopkosten betalen.

Vanaf het ogenblik dat de verzekerde zijn activiteiten als zelfstandige bedrijfsleider bij de vennootschap stopzet, kan de zelfstandige bedrijfsleider de reserves van de IPT-overeenkomst overdragen naar een andere pensioeninstelling waar hij een IPT-overeenkomst heeft onderschreven. De aangerekende afkoopkosten trekken we af van de over te dragen reserves.

#### Overstappen binnen de overeenkomst

Op elk moment kan de zelfstandige bedrijfsleider de opgebouwde premiereserves en de winstdeelnamereserves geheel of gedeeltelijk overdragen van het tak23-gedeelte van de overeenkomst naar het tak21-gedeelte van de overeenkomst en omgekeerd. Er kan ook geheel of gedeeltelijk overgestapt worden tussen fondsen van het tak23-gedeelte van de overeenkomst onderling of tussen de tak21-verzekeringsrekeningen onderling.

Het bedrag dat de zelfstandige bedrijfsleider moet overdragen bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds bedraagt minimaal 1.250 EUR.

Bij een gedeeltelijke overstap tussen de reserves van een rekening of fonds moet het restbedrag op die rekening of dat fonds minimaal 1.250 EUR bedragen.

Bij deze overstap binnen de overeenkomst kunnen we overstapkosten aanrekenen.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

#### Taksen op de premies voor de hoofdwaarborgen

4,4 %

Als u een eenmalige premie stort als gevolg van de externalisering<sup>2</sup> van (een gedeelte van) het bedrag van een interne pensioenvoorziening op het einde van het laatste boekjaar met afsluitdatum vóór 01/01/2012, moet u op die eenmalige premie geen premietaksen betalen.

#### Taksen op de premies van de aanvullende waarborgen

- aanvullende waarborgen Premieterugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente: 9,25 %;
- aanvullende waarborgen Ongevallen en Verkeersongevallen: 4,4 %.

#### Wijninckx-bijdrage

Als de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de zelfstandige bedrijfsleider op 01/01 van het vorige kalenderjaar zijn pensioendoelstelling (het bedrag van het maximale wettelijke ambtenarenpensioen vermenigvuldigd met zijn loopbaanbreuk) op 01/01 van het vorige kalenderjaar overschrijdt, bent u in het huidige kalenderjaar een bijzondere RSVZ<sup>3</sup>-bijdrage verschuldigd van 3 % op uw aandeel in de aangroei van de verworven reserves in het vorige kalenderjaar.

Deze Wijninckx-bijdrage wordt door de vennootschap gefinancierd bovenop de verschuldigde premies. U betaalt ze aan het RSVZ<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> Externalisering = het overbrengen van een onderhandse pensioenbelofte gefinancierd met balansprovisies naar een IPT-overeenkomst

<sup>3</sup> RSVZ : Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen. Meer info op de website 'rsvz.be'



#### Fiscaal voordeel op de premies van de hoofdwaarborgen en de aanvullende waarborgen Ongevallen en Verkeersongevallen

- De bijdragen van de vennootschap worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokken, regelmatig en minstens maandelijks bezoldigde zelfstandige bedrijfsleider.
- De bijdragen van de vennootschap zijn aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap binnen de perken van de 80%-regel voor de hoofdwaarborg bij leven en voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.

#### Fiscaal voordeel op de premies voor de aanvullende waarborgen Premierterugbetaling en Arbeidsongeschiktheidsrente

- De bijdragen van de vennootschap voor de aanvullende waarborgen worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokken, regelmatig en minstens maandelijks bezoldigde zelfstandige bedrijfsleider.
- De bijdragen van de vennootschap zijn aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap.

#### Belasting op de uitkering van de hoofdwaarborgen

- RIZIV-bijdrage<sup>4</sup> van 3,55 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de zelfstandige bedrijfsleider of zijn (haar) echtgeno(o)t(e);
- solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de zelfstandige bedrijfsleider of zijn (haar) echtgeno(o)t(e);
- belasting tegen een afzonderlijk tarief (+ gemeentebelasting) op de uitkering, desgevallend verminderd met de RIZIV-bijdrage<sup>4</sup>, de solidariteitsbijdrage en de winstdeelname. Het afzonderlijk tarief bedraagt 16,50 % of (onder bepaalde voorwaarden) 10 %;
- bij de aanwending voor vastgoedfinanciering zal onder bepaalde voorwaarden en beperkingen de uitkering belast worden tegen het stelsel van de fictieve rente.

#### Successierechten

De uitkering bij overlijden is steeds onderworpen aan successierechten.

#### Belasting op uitkering van de aanvullende waarborgen

- Aanvullende waarborg Premierterugbetaling  
De uitkering ten voordele van de vennootschap is onderworpen aan de vennootschapsbelasting.
- Aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente  
De uitkering van de aanvullende waarborg Arbeidsongeschiktheidsrente is belastbaar als vervangingsinkomen of als pensioen. De verzekeraar moet een bedrijfsvoorheffing van 22,20 % inhouden op de uitkering.
- Aanvullende waarborgen Ongevallen en Verkeersongevallen
  - RIZIV-bijdrage<sup>4</sup> van 3,55 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de echtgeno(o)t(e) van de zelfstandige bedrijfsleider;
  - solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % op de uitkering, als de uitkering gebeurt ten voordele van de echtgeno(o)t(e) van de zelfstandige bedrijfsleider;
  - belasting tegen een afzonderlijk tarief (+ gemeentebelasting) op de uitkering, desgevallend verminderd met de RIZIV-bijdrage<sup>4</sup> en de solidariteitsbijdrage. Het afzonderlijk tarief bedraagt 16,50 % of (onder bepaalde voorwaarden) 10 %.

Meer informatie over de (para)fiscaliteit van dit product vindt u in onze informatiebrochure 'Fiscale aspecten van de levensverzekering' op onze website.

<sup>4</sup> RIZIV: Rijksinstituut voor Ziekte- en Invaliditeitsverzekering

We heffen kosten op de premies, de reserves, de afkoop, reserveoverdrachten naar een andere pensioeninstelling en overstappen binnen dezelfde overeenkomst.

#### Instapkosten

Maximum 4 % op de premies van de hoofdwaarborgen (exclusief premietaksen)

#### Fractioneringskosten

Op de premies van de aanvullende waarborgen (exclusief premietaksen) rekenen we een fractioneringskost aan in functie van de premiebetaling:

- Jaarlijks: 0 %;
- Zesmaandelijks: 2 %;
- Driemaandelijks: 3 %;
- Maandelijks: 4 %.

#### Beheerkosten

Tak21-gedeelte: 0,015 % per maand op de reserves

Tak23-gedeelte: Bij de berekening van de inventariswaarden wordt een beheertoeslag aangerekend en pro rata in mindering gebracht van de activa van het betreffende fonds.

Meer informatie over de beheertoeslag vindt u in het 'Beheerreglement tak23-fondsen'.

#### Uitstapkosten

Geen kosten op de einddatum van de overeenkomst, bij overlijden van de zelfstandige bedrijfsleider of bij pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider.

#### Afkoopkosten

In de beperkte gevallen dat de zelfstandige bedrijfsleider de overeenkomst vóór pensionering kan afkopen (zie hiervoor 'volledige afkoop vóór pensionering') kunnen afkoopkosten van toepassing zijn:

- 5 % op de afgekochte reserves, met een minimum van 75 EUR (geïndexeerd tegen het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (1988 = 100)). Als de afkoop enkel in tak23 gebeurt, wordt dat bedrag zo nodig beperkt tot 5 % van de inventariswaarde van het afgekochte bedrag.
- In de laatste 5 jaar van de overeenkomst:
  - daalt dit percentage van 5 % met 1 % per jaar;
  - zijn er geen afkoopkosten, als de overeenkomst op het ogenblik van de afkoop al 10 jaar heeft gelopen.

#### Kosten reserveoverdracht naar andere pensioeninstelling

In dat geval zijn dezelfde kosten als bij afkoop van toepassing.

#### Overstapkosten binnen de overeenkomst

- Uit Tak21-rekening:
  - 1e overdracht per kalenderjaar:
    - gratis ten belope van 15 % van de reserves in tak21 op het ogenblik van de overdracht;
    - de afkoopkosten op het excedent.
  - vanaf 2e overdracht per kalenderjaar:
    - afkoopkosten op het overgedragen bedrag.
- Uit Tak21-rekening 0 %:
  - gratis overdracht naar Tak21-rekening in de laatste 5 jaar van de overeenkomst.
- Uit tak23-fondsen:
  - 1e overdracht per kalenderjaar: gratis;
  - vanaf 2e overdracht per kalenderjaar: 0,5 % op het overgedragen bedrag.



Welke zijn de kosten?





Hoe gebeurt de  
informatieverstrekking?

#### Vóór het onderschrijven van de overeenkomst:

- Via uw makelaar
- Op onze website kunt u meer info terugvinden over dit product met verwijzing naar de 'Algemene Voorwaarden', de 'Segmentatiecriteria' en het 'Beheerreglement tak23-fondsen'.

#### Na het onderschrijven van de overeenkomst:

- De actieve zelfstandige bedrijfsleider (zelfstandige bedrijfsleider die nog gemandateerd is als zelfstandige bedrijfsleider bij de vennootschap) krijgt een pensioenfiche met de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar, met o.a. vermelding van de verworven reserves en de te verwachten prestatie op de einddatum vermeld in de Pensioenovereenkomst.
- De zelfstandige bedrijfsleider, actief of niet meer actief, kan de toestand van de overeenkomst op 01/01 van het betrokken jaar consulteren via de website van de overheid 'www.mypension.be'.
- De zelfstandige bedrijfsleider krijgt jaarlijks een rekeninguittreksel met een toestand van de overeenkomst, met o.a. vermelding van de betaalde premies, de gedane verrichtingen (kosten, intresttoekenningen, winstdeelnametoekenning, ...) en de rekeningstand. In dat rekeninguittreksel nemen we steeds de vorige afrekendatum als vertreksituatie.

#### Duurzaamheid:

Duurzaamheid betekent voor Baloise Insurance dat we op een verantwoorde en toekomstgerichte manier zakendoen en focussen op de meerwaarde die we creëren met ons dagelijks werk. Ons model voor waardecreatie, dat geldt voor heel de Baloise Groep, ligt volledig in lijn met ons bedrijfsmodel en biedt een globale visie op duurzaamheid. Dit model illustreert hoe Baloise Insurance duurzame meerwaarde creëert uit verschillende bronnen - werknemers, klanten, de maatschappij, het milieu, partners en investeerders. U vindt meer gedetailleerde uitleg op onze website [www.baloise.be/nl/sustainability](http://www.baloise.be/nl/sustainability)



Wat met klachten over het  
product?

Met uw klachten kunt u in eerste instantie terecht bij:

- Klachtendienst van Baloise Insurance: City Link, Posthofbrug 16 in 2600 Antwerpen, Tel. 078 15 50 56 of via [klacht@baloise.be](mailto:klacht@baloise.be)
- Ombudsman van de verzekeringen: de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, Tel. 02 547 58 71, [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

De behandeling van niet-opgeloste klachten behoort uitsluitend tot de bevoegdheid van Belgische rechtbanken.

Wij verwerken uw persoonsgegevens voor het beheer van uw verzekeringsproduct. Dat doen wij met respect voor het recht op privacy en zoals de wet het ons voorschrijft. De volledige informatie leest u in ons actueel privacybeleid op onze website (<http://www.baloise.be/privacy>).

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming met codenr. 0096 – Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv  
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11 – Zetel: Koning Albert II-laan 19, 1210  
Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11 [info@baloise.be](mailto:info@baloise.be) – [www.baloise.be](http://www.baloise.be) – RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen – KBO (BTW BE)  
0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB  
Baloise Insurance is een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden.  
Het Belgische recht is op de overeenkomst van toepassing.

Deze infofiche Pensioentoezegging-IPT beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 1 oktober 2020.