

Productfiche KBC-Keyman Benefit Plan

Individuele Pensioentoezegging (IPT)

voor zelfstandige bedrijfsleiders versie 01/10/2016

Type Levensverzekering	Tak 21 verzekering met een gegarandeerd rendement.
Doel	<p>Deze verzekering laat toe</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fiscaal voordelig te sparen voor later en daarbij zekerheid te bieden inzake opbrengsten - Het gezin te beschermen tegen de financiële gevolgen van een vroegtijdig overlijden of arbeidsongeschiktheid van de verzekerde
Doelgroep	Deze verzekering richt zich tot de zelfstandige bedrijfsleider van een vennootschap met maandelijkse bezoldigingen
Contracterende partijen	De vennootschap is de verzekeringnemer en de bedrijfsleider is de verzekerde
Waarborgen	<p>Hoofdwaarborg:</p> <p>Aanvullend pensioen: Voorziet in een uitkering van de reserve bij de wettelijke pensionering van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde vóór deze pensionering onder de vorm van een kapitaal (via kapitalisatie van de gestorte premies) Of</p> <p>Overlijden: Voorziet in de uitkering van een kapitaal bij overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract (risicopremies)</p> <p>Aanvullende waarborgen:</p> <p>Mogelijk bij een hoofdwaarborg Aanvullend pensioen</p> <ul style="list-style-type: none"> - de reserve aan te vullen (met/tot) een dalend kapitaal ingeval van overlijden - de reserve aan te vullen tot een vast bedrag ingeval van overlijden <p>Mogelijk bij iedere hoofdwaarborg</p> <ul style="list-style-type: none"> - de reserve aan te vullen met een vast kapitaal ingeval van overlijden - de reserve aan te vullen met een (extra) kapitaal overlijden ingeval een overlijden door ongeval <ul style="list-style-type: none"> - min waarborg overlijden door ongeval: 25.000 euro - niet mogelijk in combinatie met dalend kapitaal overlijden - een rente, te laten uitkeren als de verzekerde arbeidsongeschikt is omwille van een ziekte of een ongeval (waarborg arbeidsongeschiktheid) : detail zie afzonderlijke fiche

	<ul style="list-style-type: none"> - de premie leven/overlijden ten laste te laten nemen door de verzekeraar bij arbeidsongeschiktheid omwille van een ziekte of een ongeval, zodat de verzekerde waarborgen behouden blijven (waarborg premievrijstelling)
Rendement op aanvullend pensioen	<p><u>Gegarandeerde interestvoet</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - KBC keert op de gedane stortingen een interestvoet uit die gegarandeerd blijft tot de contractuele einddatum. Op 01/10/2016 bedraagt de interestvoet 0,75%. - Voor toekomstige stortingen geldt de interestvoet welke van toepassing is op het ogenblik van de storting. KBC Verzekeringen bepaalt deze interestvoet in functie van de situatie op de financiële markten en/of van wettelijke bepalingen. <p><u>Winstdeling</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Bijkomend aan de gegarandeerde interest kan KBC ieder jaar een variabele, niet gegarandeerde, winstdeling toekennen. De toegekende winstdeling neemt KBC op in de reserve. Op die manier evolueert deze winst in de toekomst volgens de gegarandeerde interestvoet op het ogenblik van de toekenning en genereert op zijn beurt toekomstige winstdeling. - De winstdeling berekenen we op basis van de verworven reserve op 31 december van het vorige kalenderjaar. KBC kent de winstdeling toe aan de contracten in voege op 31 december van dat kalenderjaar en ze is verworven op 1 januari daaropvolgend.
Looptijd	De verzekering eindigt bij het overlijden van de verzekerde of bij wettelijke pensionering van de verzekerde.
Fiscaliteit	<p><u>Fiscaliteit Premies</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Premies zijn een aftrekbare bedrijfslast voor de vennootschap (Verzekerde bedragen voor aanvullend pensioen mogen niet hoger zijn dan de fiscale 80% regel) - Het fiscaal voordeel ligt tussen 24,25% en 34,50%, afhankelijk van de belastingschijf waaronder de onderneming valt. - Op de premie is een premietaks verschuldigd: <ul style="list-style-type: none"> o Voor de waarborg leven/overlijden en ongevallen: 4,4% o Voor de waarborg arbeidsongeschiktheid en premievrijstelling: 9,25% <p><u>Fiscaliteit uitkering</u></p> <p><u>Leven en overlijden</u></p> <p>Bij uitkering zijn volgende (para)fiscale regels van toepassing:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Een solidariteitsbijdrage tot 2% op de totale uitkering - Een RIZIV-bijdrage van 3,55% op de totale uitkering <p>Op het kapitaal minus de winstdeling, na aftrek van de solidariteitsbijdrage en de RIZIV-bijdrage volgende belasting:</p>

Moment van uitkering	Standaard tarief	Verlaagd tarief	Extra verlaagd tarief	Toelichting
60 jaar	20%	16,5%	-	Verlaagd tarief van toepassing als wettelijk of vervroegd gepensioneerd bij uitkering
61 jaar	18%	16,5%	-	
62, 63 of 64 jaar	-	16,5%	-	Extra verlaagd tarief van toepassing als effectief actief tot 65 jaar
65 jaar	-	16,5%	10%	

- Gemeentebelastingen op het bedrag van de belasting

- Fictieve rente tot 76 780 euro (per 01/01/2016) op gedeelte van het kapitaal dat, ofwel verpand is voor een hypotheeklening, ofwel voorwerp heeft uitgemaakt van een voorschot en dit voor de enige eigen woning.

Arbeidsongeschiktheid:

De uitkeringen aan de verzekerde worden progressief belast met toepassing van de belastingvermindering

- voor de vervangingsinkomens bij tijdelijke invaliditeit
- voor pensioenen, indien de invaliditeit blijvend is

Afkoop/Voorschot van uw pensioenreserve	<u>Recht op Afkoop</u>	U kan een vervroegde uitbetaling vragen van zodra u met wettelijk pensioen zou kunnen gaan en bovendien geen bezoldigde functie meer uitoefent bij de verzekeringnemer.
	<u>Recht op Voorschot</u>	U kan een voorschot opnemen als het gaat om de verwerving, verbouwing of verfraaiing van onroerende goederen in de Europese Economische Ruimte, die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde.

Informatie	Eenmaal per jaar ontvangt u een pensioenfiche waarin u uitvoerige informatie krijgt over uw contract
-------------------	--