

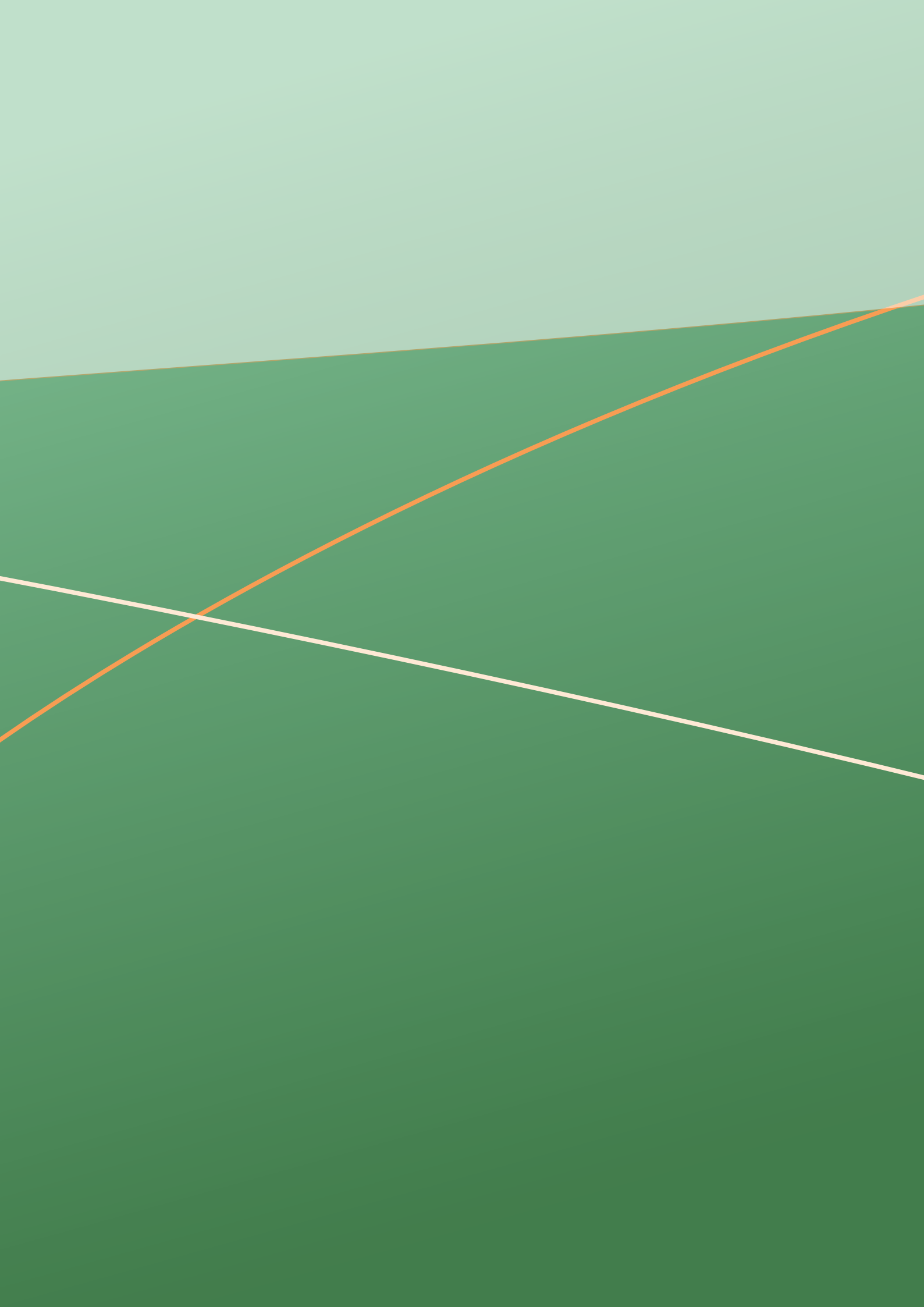
LIFE BUSINESS CONTROL

Zelfstandige bedrijfsleider?

Vul uw wettelijk pensioen aan via uw onderneming.

Bouw uw aanvullend pensioenkapitaal op op maat.





Intro

Bent u zelfstandig bedrijfsleider? Wilt u uw wettelijk pensioen aanvullen? Laat uw onderneming dan een Life Business Control-contract afsluiten, een nieuwe formule voor een flexibele individuele pensioentoezegging (IPT).

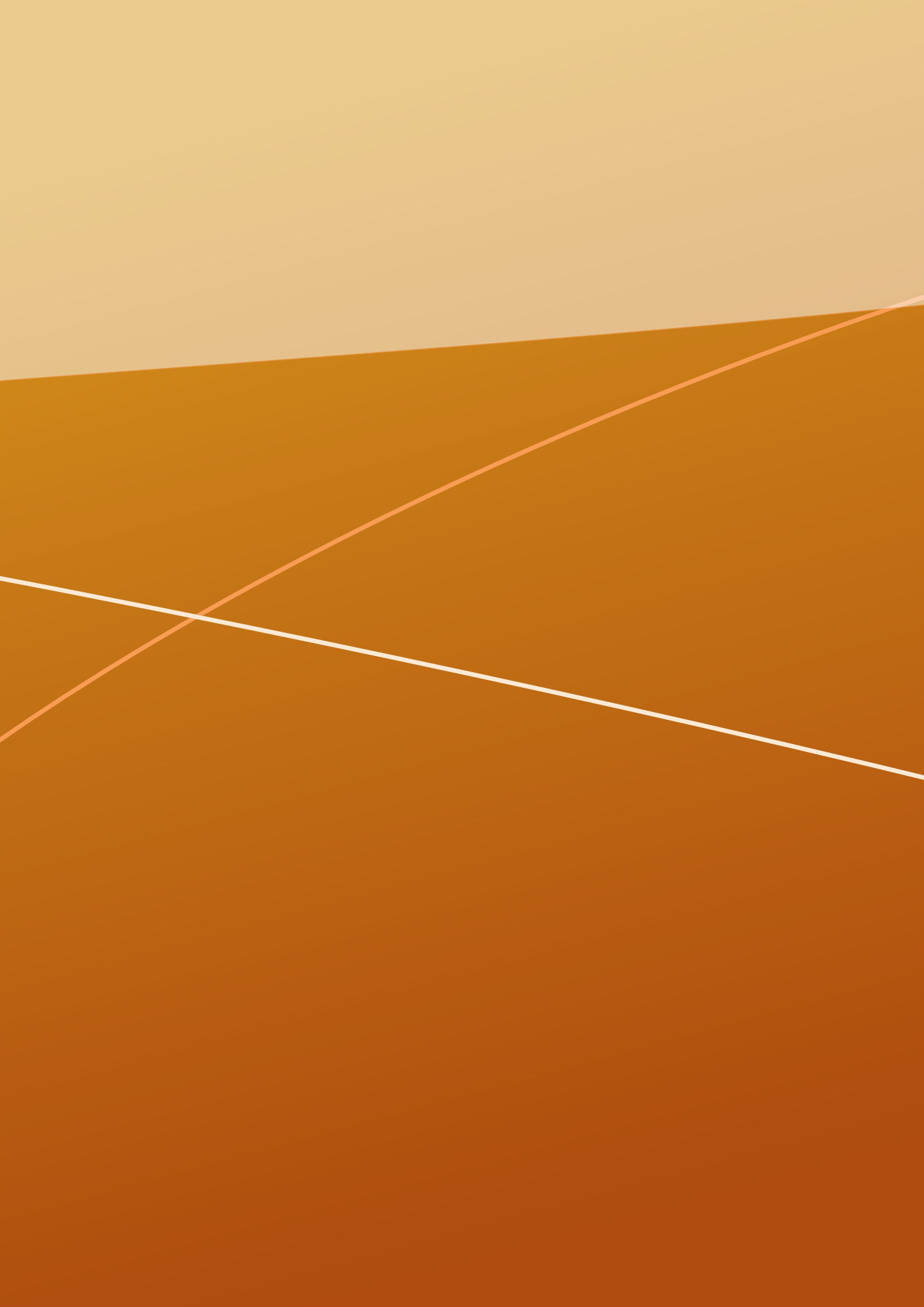
Dit product combineert tak 21, een levensverzekering die u recht geeft op een gewaarborgd minimumrendement, en tak23, een beleggingsverzekering waarvan de premies belegd worden in een of meer beleggingsfondsen en waarvan bijgevolg noch het kapitaal noch het rendement gewaarborgd zijn.

Dankzij deze verzekering bouwt u een aanvullend pensioenkapitaal op maat op.

DW stelt u met zijn Life Business Control een IPT-oplossing voor die perfect inspeelt op uw behoeften. Deze brochure geeft u meer uitleg.

Voor meer details kunt u altijd terecht bij uw DWV-consulent. Hij zal uw situatie samen met u bekijken en u optimaal advies geven op basis van wat u écht nodig heeft.

Veel leesplezier!
DW



Flexibele IPT

1. Welke voordelen biedt het IPT? Waarom er een afsluiten?

- **Een aantrekkelijk rendement:** u geniet zowel de zekerheid van een gewaarborgd rendement op het tak21-gedeelte als een potentieel hoger rendement dat aan de marktschommelingen van het tak23-gedeelte is gekoppeld.
- **Aftrekbare premies:** uw onderneming betaalt de premies, die volledig aftrekbaar zijn als beroepskosten zolang de 80 %-regel* wordt nageleefd.
- **Minder belastingen:** u optimaliseert de winst van uw onderneming. Dankzij de aftrek van de beroepskosten is deze winst minder onderhevig aan de vennootschapsbelasting.
- **Inhaalmogelijkheid:** dankzij de backservice kan de onderneming de loopbaanjaren waarvoor u geen IPT geniet, financieren. Zo kunt u aanspraak maken op een pensioenkapitaal voor de voorbije jaren. Deze eenmalige premie biedt de mogelijkheid extra premies te storten, wat vooral interessant blijkt indien uw inkomen aanzienlijk verhoogt of indien de onderneming het pensioenkapitaal wenst aan te vullen voor alle jaren die in de onderneming werden gepresteerd, eventueel verhoogd met maximaal 10 jaar beroepsactiviteit die buiten de onderneming werd uitgeoefend.
- **Flexibiliteit:** u komt met uw onderneming het percentage overeen van de verdeling van de premies tussen tak21 en 23 en de verdeling tussen de fondsen van tak23 onderling.
- **Ruime keuze uit een gamma van 6 fondsen:** bij het afsluiten kiest de onderneming met u een of meer fondsen voor het tak23-gedeelte (wijziging mogelijk in de loop van het contract).
- **Inpandgeving:** als u een onroerend goed wil verwerven, bouwen of verbouwen in de Europese Unie, Liechtenstein, IJsland of Noorwegen, kunt u onder bepaalde voorwaarden uw verzekeringscontract in pand geven.

2. Wie kan een IPT afsluiten?

Ondernemingen die een aanvullend pensioen willen financieren voor hun bedrijfsleider.

3. Welke rendement?

- Tak21: 0,75 % voor alle stortingen in de (nieuwe en bestaande) contracten met een resterende looptijd van meer dan 8 jaar. Het kapitaal is gewaarborgd.
- Tak23: potentieel hoger rendement van de onderliggende fondsen van tak23 (gekoppeld aan de schommelingen op de financiële markten). Er bestaat een risico van verlies op het kapitaal dat belegd is in tak23.

*Om de premies als beroepskosten te kunnen aftrekken, is één van de na te leven voorwaarden de zogenaamde 80 %-regel, d.w.z. dat de wettelijke en bovenwettelijke uitkeringen in geval van pensionering, uitgedrukt in jaarlijkse rente, niet hoger mogen liggen dan 80 % van de laatste normale jaarlijkse brutobezoldiging en rekening moeten houden met een normale duur van de beroepsactiviteit.

4. Premie

- Flexibele betaling van de premies: bedrag en periodiciteit van de stortingen op maat (onder voorbehoud van onderstaand minimumbedrag): jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- Jaarlijks minimumbedrag: 500 euro (zonder de eventuele aanvullende waarborgen),
- minimumbedrag per storting: 100 euro.
- Maximaal jaarlijks bedrag: onderworpen aan de 80 %-regel.

5. Looptijd van het contract

- De minimale looptijd van een contract is 5 jaar.
- De overeenkomst moet van kracht blijven tot de datum van de effectieve pensionering van de aangeslotene, ook als die pas met pensioen gaat na de wettelijke pensioenleeftijd (in principe 65 jaar op dit ogenblik). Zodra de aangeslotene met pensioen is, moet de overeenkomst vereffend worden.

6. Flexibiliteit

- Vrije keuze van de verdeling van de nettopremie tussen de 2 luiken (0 tot 100 %).
- Tak23: keuze uit 6 verschillende fondsen.
- Mogelijkheid voor de nemer en aangeslotene om de verdeelsleutel tussen de 2 luiken in de loop van het contract te wijzigen, maar ook binnen de fondsen van tak23 (enkel de nieuwe premies).
- Mogelijkheid om een andere verdeelsleutel te kiezen voor de premies enerzijds en voor de backservice anderzijds.

7. Taksen op premies

- 4,40 % op de pensioenpremies en de overlijdensdekking.
- 9,25 % op de premie voor arbeidsongeschiktheid (facultatieve waarborg).
- Wyninckx-bijdrage: een speciale socialezekerheidsbijdrage van 1,5 % op de bijdragen voor het opbouwen van een aanvullend pensioen op basis van een overschrijding van een drempel van 30 000 euro (bedrag te indexeren per jaar/31 212 euro in 2016).

8. Belastingen en inhoudingen op de uitkering

- RIZIV-bijdrage: 3,55 % op het gestort kapitaal.
- Solidariteitsbijdrage: van 0 % tot 2 % op het gestort kapitaal.
- Het kapitaal dat wordt gestort voor het pensioen is onderworpen aan een eenmalige en fiscaal voordelige belasting. Voor meer informatie hierover kunt u terecht bij uw Business Banking-specialist. Het fiscaal stelsel hangt af van de individuele situatie van de verzekeringnemer en van de verzekerde en kan in de toekomst veranderen.

9. Facultatieve waarborgen

De onderneming kan een aanvullende overlijdensverzekering afsluiten die aangepast is aan uw individuele situatie.

Ze kan u ook beschermen tegen de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid, door ook de waarborgen Gewaarborgd Inkomen en/of Premievrijstelling af te sluiten.

10. Kosten

- Instapkosten: max. 6 %
- Tak21: maandelijkse beheerskosten van 0,01 % op de gemiddelde reserve
- Tak23: de beheerskosten bedragen maximaal 1,35 % per jaar
- Uitstapkosten: er zijn geen uitstapkosten indien u uw kapitaal ontvangt bij de pensionering, in de andere gevallen 5 %, behalve de laatste 4 jaar (4 %, 3 %, 2 %, 1 %), met een minimum van 75 euro geïndexeerd

Samengevat

- Verlaagd belastbaar inkomen voor uw onderneming.
- Fiscaal erg interessant voor u en uw onderneming.
- Ideaal als aanvulling op uw VAPZ.
- Beleggen voor een aanvullend pensioen met een inhaalbeweging voor de niet-gefinancierde jaren dankzij de backservice-formule.
- Individueel en volledig gepersonaliseerd.
- Interessant alternatief voor de lage rente op de klassieke IPT's, rekening houdend met de risico's inherent aan beleggingsfondsen!

GOED OM TE WETEN

Uw onderneming kan investeren voor uw pensioen met inhaalmogelijkheid voor de voorbije jaren, mits bepaalde voorwaarden in acht te nemen. Zo berekenen wij via de zgn. backservice het bedrag dat uw onderneming nog kan storten ter aanvulling van de jaren waarin ze geen IPT had afgesloten. Een IPT voordeliger is dan een loonsverhoging. Een onderneming die een contract afsluit, kan de premies onder bepaalde voorwaarden (onder meer storting van een regelmatige maandelijkse bezoldiging) fiscaal inbrengen als beroepskosten, op voorwaarde dat de 80 %-regel wordt nageleefd. Deze premies worden niet als een bezoldiging voor de begunstigde beschouwd, terwijl de onderneming een pensioen opbouwt ten voordele van haar bedrijfsleider. Het pensioenkapitaal dat wordt opgebouwd door de gestorte premies, zal onderworpen zijn aan een verlaagde eenmalige belasting op de pensioenleeftijd.

Voorbeeld

Tom is 46 jaar en gehuwd. Op de leeftijd van 21 jaar begon hij als loontrekkende te werken, om zijn eigen bedrijf te starten. Op zijn 31ste start hij zijn eigen bedrijf en als bedrijfsleider verdient hij nu 42 000 euro bruto per jaar. We veronderstellen dat zijn bezoldiging onveranderd blijft tot zijn pensioen en dat zijn onderneming 50 % van zijn premies (periodieke premie en premie voor de backservice) in het tak21-luik en 50 % in het tak23-luik belegt, waarvan 25 % in BI Blackrock Global Funds European Fund A2 en 25 % in Carmignac Patrimoine. Volgens de 80 %-regel mag zijn onderneming elk jaar maximaal 6 346 euro storten tijdens de eerstvolgende 21 jaar (tot zijn 67ste verjaardag**). Dankzij de backservice kan de onderneming ook een eenmalige premie van 97 067 euro storten voor de jaren dat ze nog geen IPT had afgesloten. Op de pensioenleeftijd van Tom vormen alle stortingen samen een nettokapitaal van 255 002 euro.*

Brutokapitaal 302 321 euro

*Belasting op de vervaldatum*** - 47 318 euro*

Nettokapitaal 255 002 euro

* Bijkomende hypothesen: de gewaarborgde rente op het tak21-luik bedraagt 0,75 % op 29/11/2016, de instapkosten belopen 2 %, de klant is blijven werken tot zijn 67 jaar en de gemeentetaks bedraagt 7 %.

** Op 1 februari 2030 zal de wettelijke pensioenleeftijd worden opgetrokken naar 67 jaar.

*** Bij de uiteindelijke belasting wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55 %, een solidariteitsbijdrage van 2 %, een bedrijfsvoorheffing van 10,09 % (omdat hij is blijven werken tot zijn 67 jaar). In dit geval wordt rekening gehouden met 7 % gemeentebelasting.



U ZOU ER GRAAG MEER OVER WETEN?

Uw DW-consulent is specialist in aanvullend pensioen. Hij kan samen met u uw behoeften analyseren, u enkele simulaties bezorgen en u spaaroplossingen voor uw pensioen voorstellen die rekening houden met de fiscale optimalisering en met uw specifieke situatie.

Ga gerust eens bij hem langs!

Raad op mensenmaat

Uw DWV-consulent staat borg voor een persoonlijke service, op uw maat:

- Uw DWV-consulent onderzoekt altijd welke formule u het beste past, of dat nu gaat over verzekeringen of beleggingen. U hebt meestal keuze uit een aantal alternatieven, 'à la carte'.
- U kunt altijd rekenen op praktische hulp bij schadegevallen. Eén telefoontje volstaat en uw DWV-consulent schiet in actie. U kunt alles aan hem overlaten.
- Wij zijn altijd tot uw dienst. U kunt op elk moment terecht bij uw DWV-consulent voor advies en hulp. Dankzij onze bijstandscentrale kan dat zelfs 24 uur per dag, 7 dagen op 7...

Dit document beschrijft de modaliteiten van het product en de belastingheffing die daarop van kracht was op 31-10-2016.

Raadpleeg na gewone aanvraag de informatiefiche, de algemene voorwaarden en het beheersreglement die beschikbaar zijn bij uw DWV-consulent of op www.dvv.be. Het is belangrijk dat de potentiële spaarders van deze documenten kennis nemen vooraleer een overeenkomst te ondertekenen.

Aan dit product zijn bepaalde risico's verbonden die inherent zijn aan de producten van tak 21 zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke verwijzing naar de veiligheid van dit product gebeurt onder voorbehoud van deze risico's. Voor tak 23: de waarde van de beleggingsfondsen waarin de verzekeringsonderneming belegt, kan schommelen omdat het om aandelen en obligaties gaat. Het rendement is gekoppeld aan de prestaties van de elementen van het intern fonds dat de ondertekenaar heeft gekozen. Het financieel risico wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen. Het Belgisch recht is op de verzekeringsovereenkomst van toepassing.

In geval van klacht kunt u zich richten tot de Dienst Klachten van DVV, Galileelaan 5, 1210 Brussel (DienstKlachtenLDVV@dvv.be). Indien u met het antwoord niet tevreden bent, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (info@ombudsman.as).

DVV verzekeringen
Galileelaan 5
B-1210 Brussel
info@dvvlap.be
www.dvv.be