

De IPT

Optimaliseer uw pensioen als bedrijfsleider

- Aanvullend op uw VAPZ
- Maximaliseert het rendementspotentieel

OPTIMAL BENEFIT

De individuele pensioentoezegging (IPT)

De IPT is een formule voor aanvullend pensioen voorbehouden aan zelfstandigen in een vennootschap (of zelfstandige bedrijfsleiders).

- **Uw vennootschap onderschrijft het aanvullend pensioenplan**, stort de bijdragen en brengt ze in als beroepskosten in de vennootschapsbelasting.
- **U bent de begunstigde van het contract** en behoudt uw rechten voor het contract, zelfs als de vennootschap failliet gaat. Het pensioenkapitaal is van u.

Waarom Amonis het verschil maakt?

Optimal Benefit beheert de bijdragen die door uw vennootschap worden gestort volgens een specifiek beleggingsmodel: **het Life Cycle Investment Model**.

De bijdragen worden belegd in twee fondsen: **Optimal Benefit Growth** (gericht op rendement) en **Optimal Benefit Stability** (gericht op stabiliteit).

Zolang u nog minimaal 12 jaar te gaan hebt om de wettelijke pensioenleeftijd te bereiken, wordt het grootste deel van uw bijdragen belegd in het fonds Optimal Benefit Growth (dat de beste rendementsvooruitzichten biedt). Als er minder dan 12 jaar blijft tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, evolueert het model geleidelijk aan ten gunste van het fonds Optimal Benefit Stability (dat meer stabiliteit biedt), zonder enige tussenkomst van u.

Uw rendement

Het doel van het model is om rendementspotentieel te maximaliseren en tegelijkertijd de nadruk te leggen op stabiliteit naarmate u de pensioenleeftijd nadert.

Het rendement van uw IPT wordt bepaald door de evolutie van de netto-inventariswaarde (NIW) van elk van de twee fondsen en de verdeling van de reserves opgebouwd in deze twee fondsen.

De NIW wordt maandelijks berekend en gepubliceerd op <https://www.amonis.be/nl/netto-inventariswaarden>.

Beperkte kosten

Beperkte instapkosten van 1% worden ingehouden op nieuwe bijdragen (exclusief 4,4% belasting).

0,125% maandelijks beheerskosten: Amonis houdt geen beheerskosten in op de reserve, maar boekt maandelijks 0,125% op de netto-inventariswaarde (NIW) van elk fonds.

Know-how

Amonis beheert al bijna 60 jaar het aanvullend pensioen voor medische- en vrije beroepen en andere zelfstandigen. Onze persoonlijke aanpak garandeert elk van onze aangeslotenen een toegewijde adviseur die vertrouwd is met zijn of haar situatie.

Hoeveel storten?

De 80% regel

De maximale jaarlijkse bijdrage die uw vennootschap kan storten, wordt berekend volgens de 80%-regel: de som van uw wettelijk pensioen en de pensioenkapitalen opgebouwd in de 2^e pijler, omgerekend op jaarbasis, mag maximum 80% van uw laatste jaarlijkse bruto bezoldiging bedragen.

De berekening houdt rekening met verschillende parameters die kunnen variëren. **Amonis voert deze berekening elk jaar voor u uit**, nadat u ons op de hoogte hebt gebracht van eventuele wijzigingen van uw parameters.

Mogelijkheid tot backservice

De IPT maakt het ook mogelijk om in één enkele bijdrage alle jaren in te halen die u binnen de vennootschap hebt gewerkt vóór de berekeningsdatum, en zelfs tot 10 jaar voordat u in de vennootschap werkte, op voorwaarde dat u onderworpen was aan het socialezekerheidsstelsel.

Hoe fiscaal aftrekken?

Uw vennootschap trekt de gestorte bijdragen en ook de backservice af als **beroepskosten**. De taks van 4,4% die op de bijdragen wordt geheven, is inbegrepen in de aftrekbare bedragen.

Dit op voorwaarde (onder andere) dat:

- uw vennootschap u een regelmatige bezoldiging op maandbasis stort;
- de gestorte bijdragen de 80%-regel respecteren.

Uw vennootschap **bespaart op de vennootschapsbelasting**: 20% of 25% van de gestorte bijdrage.

Wanneer genieten van uw spaargeld?

U kan het bedrag van uw IPT ten vroegste opnemen op het moment waarop u kan genieten van uw vervroegd wettelijk pensioen en ten laatste wanneer u daadwerkelijk uw wettelijk pensioen opneemt.

Een flexibele keuze

U kan uw **pensioenkapitaal in één keer opnemen of het ontvangen als een maandelijkse rente**:

- een lijfrente, die u voor de hele duur van uw pensionering wordt gestort, of
- een vastetermijnrente die u voor een bepaald aantal jaren wordt uitgekeerd.

U kan ook kiezen voor een combinatie van kapitaal en een maandelijkse rente.

Voordelige eindfiscaliteit

Om te beginnen zal uw kapitaal onderworpen worden aan een solidariteitsbijdrage van maximaal 2% (afhankelijk van het kapitaalniveau) en een RIZIV-taks van 3,55%.

Uw **kapitaal** wordt daarna onderworpen aan een **éénmalige belasting**: 10% (+ gemeentetaks) zodra u de wettelijke pensioenleeftijd (66 jaar) of een volledige loopbaan bereikt, op voorwaarde dat u de laatste 3 jaar professioneel actief bent gebleven. In alle andere gevallen is het belastingtarief 16,5% (+ gemeentetaks).

Overlevingspensioen

Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd ontvangt de begunstigde van uw keuze **het bedrag van uw rekening**. Het wordt op dezelfde manier belast¹ als het pensioenkapitaal en biedt dezelfde uitkeringsmogelijkheden.

¹ Volgens de door u aangeduide begunstigten.

WAAROM AMONIS?

Bij de beste voorwaarden op de markt, bijna 60 jaar ervaring en internationale erkenning door experts van de pensioensector.

GEÏNTERESSEERD?

Maak een afspraak en vergelijk

info@amonis.be

0800 96 119

MAAK EEN AFSPRAAK

