

De IPT

Optimaliseer uw pensioen als bedrijfsleider

- Aanvullend op uw VAPZ
- Veiligheid en rendement

COMFORT 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?

Het doel van Amonis Comfort Benefit is een **uitstekend globaal nettorendement** en **beperkte kosten** te combineren om een **zo hoog mogelijk pensioenkapitaal** op te bouwen.

U beschikt over een individuele IPT-rekening waarop uw bijdragen worden gestort en jaarlijks gekapitaliseerd. Twee elementen maken het verschil: het toegekende rendement dat uw spaargeld doet groeien en de aangerekende kosten die uw spaargeld doen krimpen.

Uw rendement

Elk jaar geniet uw spaargeld van een basisinterest waaraan een winstdeelname kan worden toegevoegd.

Basisinterest: 1% in 2026

Winstdeelname: volgens de behaalde resultaten kan jaarlijks een winstdeelname door de Algemene Vergadering van Amonis toegekend worden en aan de basisrente toegevoegd worden (volgens de toekenningsvoorwaarden bepaald door de Algemene Vergadering).

Het is dus belangrijk om het **globaal rendement** in aanmerking te nemen. Zo heeft Amonis bijvoorbeeld voor het sociaal VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen), het VAPZ en de POZ (Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen) een globaal nettorendement van **6,50%** toegekend in **2024**¹.

Beperkte kosten

Beperkte instapkosten worden van de nieuwe bijdragen ingehouden (exclusief de taks van 4,4%) en zijn degressief volgens de bijdragen: van 3% tot 1%.

0% beheerskosten: het zijn kosten die elk jaar worden afgetrokken van de volledige gespaarde reserve. Amonis rekent geen beheerskosten aan, behalve wanneer er gedurende het jaar geen stortingen hebben plaatsgevonden. In dat geval wordt 0,25% aangerekend.

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.

¹ Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

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 2% en een RIZIV-taks van 3,55%.

Daarna wordt enkel het **basiskapitaal** (zonder de winstdeelnames) 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 belast² als het pensioenkapitaal en biedt dezelfde uitkeringsmogelijkheden.

² 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

