

VITIS Inspired Pension Plan





- ▶ De Individuele Pensioentoezegging
voor de zelfstandige bedrijfsleider
- ▶ De aanvullende pensioenverzekering die fiscaal en
financieel rendement combineert

Een product van
Vitis Life - Belgian Branch

VITIS INSPIRED PENSION PLAN (IPT)

Deze infofiche 2^e pijler beschrijft de kenmerken van het product per 01/04/2021

 <p>Wie zijn de betrokken partijen?</p>	<p>VITIS Inspired Pension Plan (IPT) richt zich tot vennootschappen die een aanvullend pensioen wensen op te bouwen aan fiscaal voordelige voorwaarden voor hun zelfstandige bedrijfsleider die een regelmatige maandelijkse vergoeding ontvangt.</p> <p>De partijen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • De verzekeringnemer : de vennootschap die de pensioentoezegging aangaat ten voordele van de bedrijfsleider en die het contract afsluit met de verzekeraar. • Vitis Life S.A. - Belgian Branch : pensioeninstelling die eveneens de hoedanigheid van verzekeraar heeft en dit de pensioentoezegging uitvoert. • De aangeslotene : zelfstandige bedrijfsleider waarop het risico van het voorkomen van de verzekerde risico's berust.
 <p>Welke prestaties zijn voorzien?</p>	<p>HOOFDWAARBORGEN:</p> <p>Kapitaal bij pensioen De pensioenreserve van de overeenkomst. De pensioenreserve wordt gevormd door het totaal van premies (na inhouding van kosten en taksen) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden met de risicopremie voor de hoofdwaarborg overlijden, kosten, belastingen, een waardevermindering van het tak 23 tegoed en kan vermeerderd worden met premies en een waardeaanwinst van het tak 23 tegoed.</p> <p>Kapitaal bij overlijden Bij overlijden van de aangeslotene, worden de volgende bedragen aan de begunstigde uitgekeerd:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hetzij de pensioenreserve; • Hetzij de pensioenreserve met als minimum een bepaald bedrag zoals vermeld in het persoonlijk certificaat; • Hetzij de pensioenreserve verhoogd met een bepaald bedrag zoals vermeld in het persoonlijk certificaat. <p>AANVULLENDE WAARBORGEN:</p> <p>Kapitaal bij overlijden door ongeval Bij overlijden van de aangeslotene ten gevolge van een ongeval, wordt een kapitaal uitbetaald aan de begunstigde(n).</p> <p>Bij arbeidsongeschiktheid</p> <ul style="list-style-type: none"> • Premievrijstelling: Gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid van de aangeslotene ten gevolge van een ziekte of een ongeval, ontvangt de verzekeringnemer een bedrag gelijk aan de premies van het contract in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad van de aangeslotene. De volgende opties zijn beschikbaar: <ul style="list-style-type: none"> → Dekking: ziekte en ongeval → Eigenrisicotermijn: 30 dagen, 60 dagen, 90 dagen of 180 dagen → Arbeidsongeschiktheidsdrempel: $\geq 25\%$ of $\geq 67\%$ • Arbeidsongeschiktheidsrente: De aangeslotene ontvangt gedurende zijn periode van arbeidsongeschiktheid een rente in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad. De volgende opties zijn van toepassing: <ul style="list-style-type: none"> → Dekking: ziekte of ziekte en ongeval → Eigenrisicotermijn: 30 dagen afkoopbaar, 60 dagen afkoopbaar, 90 dagen of 180 dagen → Arbeidsongeschiktheidsdrempel: $\geq 25\%$ of $\geq 67\%$ → Indexering van de rente gedurende de renteuitkering: 0 of 2%.

 <p>Hoe wordt het pensioen opgebouwd?</p>	<p>VITIS Inspired Pension Plan is een levensverzekeringscontract verbonden aan beleggingsfondsen (tak 23) en zonder rendements- of kapitaalgarantie.</p> <p>De momenteel voorgestelde beleggingsfondsen zijn omschreven in het beheersreglement en op de website www.vitalife.com. De aangeslotene kan via de verzekeringnemer een keuze maken uit één of meerdere fondsen vermeld in de fondsenlijst en deze verdeelsleutel op elk moment wijzigen.</p> <p>Het rendement van het levensverzekeringscontract is gebonden aan de prestaties van de beleggingsfondsen waaruit de pensioenreserve van het contract is samengesteld. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer en de aangeslotene. De beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</p>
 <p>Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?</p>	<p>Een voorschot of inpandgeving zijn mogelijk voor zover het een verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed gelegen in de Europese Economische Ruimte en dat belastbare inkomsten opbrengt voor de aangeslotene.</p>
 <p>Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?</p>	<p>Het kapitaal bij pensioen wordt gefinancierd door middel van bijdragen van de vennootschap. De verzekeringnemer bepaalt het totale bedrag dat hij elk jaar stort evenals de betalingsmodaliteiten. De verzekeringnemer voert de stortingen voor een bepaald jaar uit ten laatste de laatste dag van het boekjaar van de vennootschap. Het is mogelijk bijstortingen (ook eenmalige inhaalbijdragen genaamd) te doen. Het totaal van de stortingen van een jaar kan evenwel niet het maximum bedrag overschrijden dat de verzekeringnemer fiscaal kan aftrekken voor dat jaar. De aangeslotene kan geen persoonlijke bijdragen storten.</p> <p>De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen bovenop de premies gestort voor het financieren van het kapitaal bij pensioen en volgen dezelfde betalingsmodaliteiten.</p> <p>Minimale beginpremie : 5.000 EUR.</p> <p>Periodiciteit : driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks.</p> <p>Interne collectieve fondsen en externe fondsen : Eerste minimale investering van 5.000 EUR. In de loop van het contract moet de belegging in een intern collectief of extern fonds minimaal 5.000 EUR blijven.</p>
 <p>Wanneer gebeurt de uitbetaling?</p>	<p>Gebeurtenissen die aanleiding geven tot een uitkering van de overeenkomst zijn de opzegging, het overlijden van de aangeslotene of de pensionering van de aangeslotene.</p> <p>Wettelijk gezien kan de aangeslotene niet beschikken over de pensioenreserve tot aan zijn effectieve pensionering of vanaf de datum dat hij de voorwaarden vervult voor het verkrijgen van zijn wettelijk (vervroegd) pensioen in zijn hoedanigheid van zelfstandige.</p> <p>Er zijn geen afkoopkosten verschuldigd bij uitkering op voormelde data.</p> <p>De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van de overeenkomst.</p> <p>Er wordt rekening gehouden met de fiscale regelgeving betreffende de duur, leeftijd bij onderschrijving en de pensioenleeftijd van de aangeslotene.</p>
 <p>Is een reserveoverdracht mogelijk?</p>	<p>Overdracht van reserve naar een andere pensioeninstelling : De pensioenreserve opgebouwd binnen het VITIS Inspired Pension Plan kan overgedragen worden naar een andere individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling. In dat geval worden afkoopkosten ingehouden. Deze kosten worden gespecificeerd in de rubriek « Welke zijn de kosten ? ».</p> <p>Overdracht binnen het contract : De aangeslotene kan via de verzekeringnemer op ieder moment de gehele of een gedeelte van de pensioenreserves van zijn VITIS Inspired Pension Plan van het ene beleggingsfonds overbrengen naar een ander beschikbaar beleggingsfonds. In dat geval worden arbitragekosten ingehouden. Deze kosten worden gespecificeerd in de rubriek « Welke zijn de kosten ? ».</p>



Welke fiscaliteit is van toepassing?

Bedrijfspremies Pensioen/overlijden

- Premietaks van 4,4% of 0% bij externalisering van een interne pensioenvoorziening of bij overdracht van de reserve van een individuele pensioentoezegging onderschreven bij een andere verzekeraar;
- Wijninckxbijdrage: deze bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 3% is verschuldigd indien de som van de opgebouwde wettelijke en aanvullende pensioenen het jaarlijks wettelijk plafond overschrijdt. In dat geval wordt er 3% geheven op de “rendement - gecorrigeerde” reserve aangroei van alle tweede pijlvoordelen;
- De premies zijn aftrekbaar voor de vennootschap in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van leven uitgedrukt in jaarlijkse rente en het wettelijke pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met de normale duurtijd van de beroepsactiviteit.

Premies “ Overlijden door ongeval”

- Premietaks van 4,4%;
- De premies zijn aftrekbaar voor de vennootschap.

Premies Arbeidsongeschiktheid



- Premietaks van 9,25%;
- De premies zijn aftrekbaar voor de vennootschap in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van arbeidsongeschiktheid en rekening houdend met de RIZIV- tussenkomst, 100% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden.

Uitkering bij pensionering

- RIZIV-bijdrage van 3,55% en solidariteitsbijdrage tussen 0 en 2% van toepassing op het totale bruto bedrag;
- Bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden op het kapitaal na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage volgens de volgende tarieven:
 - 16,5% bij uitkering van het pensioenkapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd voor zover de aangeslotene niet effectief actief is gebleven tot aan de pensioenleeftijd;
 - 10% bij uitkering van het pensioenkapitaal vanaf de wettelijke pensioenleeftijd en voor zover de aangeslotene effectief actief is gebleven tot die leeftijd of indien de aangeslotene al een volledige loopbaan had en effectief actief is gebleven tot dat ogenblik;
- Gemeentebelasting verschuldigd op het bedrag van de bedrijfsvoorheffing;
- Ingeval van een voorschot of in pandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente;
- Uitkering in de vorm van rente: na RIZIV- en solidariteitsbijdrage, is er roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal verschuldigd.

Uitkering bij overlijden

- RIZIV-bijdrage van 3,55% en solidariteitsbijdrage tussen 0 en 2% op het totale bruto bedrag indien de begunstigde de echtgenoot/echtgenote is; indien dit niet het geval is, is er geen RIZIV- of solidariteitsbijdrage verschuldigd;
- Bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden op het kapitaal na aftrek van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage volgens de volgende tarieven:
 - 16,5% bij overlijden vóór het einde van de overeenkomst;
 - 10% indien de aangeslotene overlijdt ná de wettelijke pensioenleeftijd en de overleden aangeslotene effectief actief is gebleven tot die leeftijd;
 - 10% indien de overleden aangeslotene al een volledige loopbaan (45 jaar) had en effectief actief is gebleven tot dat ogenblik;
- Gemeentebelasting verschuldigd op het bedrag van de bedrijfsvoorheffing;
- Ingeval van een voorschot of in pandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente;
- Uitkering in de vorm van rente: na RIZIV- en solidariteitsbijdrage, is er roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal verschuldigd;
- Erfbelasting

	<p>Uitkering bij arbeidsongeschiktheid</p> <ul style="list-style-type: none"> • Belasting als vervangingsinkomen. 									
<p> Welke zijn de kosten?</p>	<p>Er worden kosten geheven op de premies, de reserves, de overdrachten van reserves naar een andere pensioeninstelling en de overdrachten binnen het contract.</p> <p>Instapkosten (ook “Ingehouden toeslagen” genaamd) Deze kost bedraagt maximaal 3,50% van de gestorte premie, ná inhouding van de premietaks. Deze kosten zijn niet van toepassing op het gedeelte van de premie dat voorkomt uit een overdracht van reserve van een individuele pensioentoezegging onderschreven bij een andere verzekeraar.</p> <p>Afkoopkosten (ook “Afkoopvergoeding” genaamd) Er zijn enkel bij overdracht van de pensioenreserves van het contract naar een gelijkaardige pensioeninstelling afkoopkosten verschuldigd van 5% van de overgedragen reserves.</p> <p>Administratiekosten (ook “Periodieke toeslagen” genaamd) Deze administratiekosten bedragen maximum 1,50% van de pensioenreserves per jaar verhoogd met een vast bedrag van 200 EUR per jaar. De verzekeraar behoudt zich het recht voor deze administratiekosten eenzijdig en op elk moment te wijzigen. De verzekeraar stuurt in geval van een wijziging vooraf een bericht aan de verzekeringnemer teneinde hem hiervan op de hoogte te stellen. Deze wijziging gaat in op de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin het bericht is verstuurd. Als de verzekeringnemer het niet eens is met de wijziging, kan hij overgaan tot een overdracht van de reserves naar een gelijkaardige overeenkomst bij een andere verzekeraar zonder afkoopvergoeding en dit tot de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin de post hem werd gestuurd.</p> <p>Arbitragekosten (ook “Switchtoeslagen” genaamd) bij overdracht van fondsen Deze arbitragekosten bedragen:</p> <table border="1" data-bbox="528 1021 1497 1167"> <thead> <tr> <th></th> <th>IN (per investeringsverrichting)</th> <th>OUT (per desinvesteringsverrichting)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intern collectief fonds</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> <tr> <td>Externe fondsen</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> </tbody> </table> <p>Jaarlijks wordt één verzoek tot switch tussen een of meerdere interne collectieve fondsen /externe fondsen en een of meerdere interne collectieve fondsen/externe fondsen zonder arbitragekosten aanvaard.</p> <p>Eventuele overige kosten De kosten van de beleggingsfondsen worden gespecificeerd in het beheersreglement. De kosten bij opname van een voorschot worden gespecificeerd in de voorschotakte.</p>		IN (per investeringsverrichting)	OUT (per desinvesteringsverrichting)	Intern collectief fonds	125 EUR	125 EUR	Externe fondsen	125 EUR	125 EUR
	IN (per investeringsverrichting)	OUT (per desinvesteringsverrichting)								
Intern collectief fonds	125 EUR	125 EUR								
Externe fondsen	125 EUR	125 EUR								
<p> Hoe gebeurt de informatieverstrekking?</p>	<p>Elk jaar wordt een pensioenfiche uitgegeven voor elke aangeslotene die nog actief is.</p> <p>Deze fiche wordt overgemaakt op papier of onder electronische vorm en bevat alle informatie betreffende de pensioenprestaties en de prestaties bij overlijden op 1 januari van het lopende jaar.</p> <p>De aangeslotene kan deze gegevens ook raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst (www.mypension.be).</p> <p>Bijkomende informatie over het levensverzekeringscontract VITIS Inspired Pension Plan is beschikbaar in de algemene voorwaarden en in het beheersreglement. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek. Het wordt de verzekeringnemer en de aangesloten aangeraden om al deze documenten aandachtig te lezen voorafgaand aan de onderschrijving.</p> <p>Deze infofiche 2^e pijler wordt regelmatig bijgewerkt. De meest recente versie is op eenvoudig verzoek beschikbaar. Deze fiche is geen contractueel document. Bijgevolg kan de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden louter ter informatie verstrekt.</p> <p>Het recht van toepassing op het contract is het Belgische recht.</p>									



Wat met klachten over het product?

Elke klacht inzake het contract **VITIS Inspired Pension Plan** kan aan de verzekeraar gericht worden:

- Per post: Klachtendienst - Vitis Life S.A. - Belgian Branch
Jan Emiel Mommaertsiaan, 20 B te B-1831 Diegem
- Per email: belgianbranch@vitalife.com
- Via onze website: <https://www.vitalife.com/nl/neem-contact/>
- U kunt zich ook richten tot de « Ombudsdienst Verzekeringen », gevestigd te Meeûssquare 35, in B-1000 Brussel, tot het « Commissariat aux Assurances » gevestigd te 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg of tot de “Association des compagnies d’assurance et de réassurance du Grand-Duché du Luxembourg (ACA)”, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg.

Vitis Life S.A. - Belgian Branch, waarvan de kantoren zijn gevestigd te Jan Emiel Mommaertsiaan 20 B, B-1831 Diegem, bijkantoor van Vitis Life S.A., verzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 52, boulevard Marcel Cahen, L-1311 Luxembourg. Vitis Life S.A. is erkend door het « Commissariat aux Assurances » voor de verzekeringsverrichtingen van de takken « Leven » op grond van een besluit van het Luxemburgse Ministerie van Financiën (Ref. : S07/5) op datum van 30 januari 1995 en is in België geregistreerd bij de FSMA.