



*Wie zijn de betrokken partijen?*

Profilife IPT richt zich tot bedrijven die op regelmatige basis wensen te beleggen om een pensioen op te bouwen voor hun bedrijfsleider en daarbij te genieten van fiscale voordelen.

De bedrijfsleiders streven naar een eventuele prestatie en zijn bereid een mogelijk verlies van de belegde bedragen te dragen.

De betrokken partijen zijn:

- het bedrijf (verzekeringnemer);
- de zelfstandige bedrijfsleider (verzekerde).



*Welke prestaties zijn voorzien?*

#### Hoofdwaarborg

- bij leven aan het einde van het contract: het samengestelde spaarbedrag;
- bij overlijden vóór afloop van het contract: het samengestelde spaarbedrag.

Zodra de maatschappij een eerste storting heeft ontvangen, wordt een voorlopige dekking van € 6.250 voorzien bij overlijden door ongeval. Deze voorlopige waarborg eindigt zodra de overlijdenswaarborg in werking treedt, maar uiterlijk na 30 dagen.

#### Aanvullende waarborgen

Profilife IPT biedt geen aanvullende waarborgen.

De algemene voorwaarden van het product zijn beschikbaar via uw tussenpersoon en op <https://www.athora.com/be/nl/algemene-voorwaarden.html>.



*Hoe wordt het pensioen opgebouwd?*

Profilife IPT is een tak 23-levensverzekeringscontract met geplande stortingen, verbonden met de prestaties van een of meer beleggingsfondsen.

Het beleggingsrisico wordt volledig en op ieder ogenblik gedragen door de verzekerde. De in het verleden verkregen rendementen vormen geen enkele waarborg voor de toekomst.

De beleggingsfondsen die in aanmerking komen voor het verzekeringcontract, hun beleggingsstrategie, hun beheersregels en de bepaling van de waarde van de eenheden worden vermeld in de beheersreglementen. De beheersreglementen kunnen worden geraadpleegd op de website <https://www.athora.com/be/nl/algemene-voorwaarden.html> of zijn te verkrijgen via uw tussenpersoon.



*Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?*



*Wat zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?*

De bedrijfsleider kan deze overeenkomst gebruiken met het oog op de financiering van vastgoed.

Hij kan voorschotten en/of een inpandgeving van de overeenkomst krijgen om het hem mogelijk te maken op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte gelegen onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. De voorschotten moeten bovendien worden terugbetaald zodra dit goed uit zijn vermogen verdwijnt.

Het reservebedrag van het contract, nodig om het voorschot toe te kennen, wordt geïmmobiliseerd op het fonds Athora GSF Next Protect tot het voorschot wordt terugbetaald of tot het contract wordt geliquideerd.

Terugbetaling van het voorschot leidt tot deblokking van het geïmmobiliseerde bedrag op het fonds Athora GSF Next Protect.

Indien het voorschot vooraf niet werd terugbetaald, wordt het afgetrokken van de betalingen die de Maatschappij verschuldigd is in uitvoering van het contract.

De kosten die worden afgehouden in het geval van voorschot, worden vermeld in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?".

De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de jaarlijkse storting, binnen de perken van de wettelijke regels die in België van kracht zijn, evenals de periodiciteit (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks) van de betalingen. De stortingen zijn vrij.

De stortingen moeten binnen de volgende grenzen liggen:

- Stortingsplan:  
Jaarlijkse minimumdoelstelling € 450 met € 12,5 per fonds.
- Eerste storting:
  - minimum € 37,5 met € 12,5 per fonds;
  - maximum: bepaald door de 80%-grens.
- Bijkomende stortingen:
  - minimum € 25 met € 12,5 per fonds;
  - maximum: bepaald door de 80%-grens.

De klant kan een voorstel vragen dat aangepast is aan zijn persoonlijke situatie.

De verzekeringnemer kan elke storting beleggen in maximaal 5 fondsen.

Overdrachten tussen fondsen uit ons aanbod zijn toegestaan voor zover de volgende regels worden gerespecteerd:

- Minimumbedrag van de overdracht: € 250;
- De tegenwaarde in euro van de eenheden moet na overdracht minstens gelijk zijn aan € 250 per fonds.

De kosten die worden afgehouden in het geval van overdracht tussen fondsen, worden vermeld in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?".



*Wanneer gebeurt de uitbetaling?*

De einddatum van de verzekeringsovereenkomst kan niet vóór de wettelijke pensioenleeftijd (momenteel 65 jaar) liggen. De looptijd van het contract kan niet korter zijn dan 5 jaar.

De overeenkomst eindigt bij het overlijden of de pensionering van de verzekerde.

Elke vooruitgeschoven uitbetaling van de prestaties is wettelijk verboden.

Een vervroegde opvraging (gedeeltelijk of volledig) is niettemin mogelijk, uitsluitend vanaf de datum waarop de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn (vervroegd) wettelijk pensioen als zelfstandig bedrijfsleider op te nemen.

De volgende afkoopmodaliteiten gelden:

- maximale aantal opvragingen: 1 per maand en 4 per jaar;
- minimumbedrag per opvraging: € 250;
- het samengestelde spaargeld dient na afkoop minstens € 1.250 te bedragen.

De kosten die worden afgehouden bij vervroegde opvraging (gedeeltelijk of volledig), worden vermeld in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?".



*Is een reserveoverdracht mogelijk?*

De reserves, opgebouwd in deze overeenkomst, kunnen worden overgedragen naar een IPT-contract voor zelfstandige bedrijfsleiders bij een andere pensioeninstelling (externe overdracht) of naar een ander product van het IPT-type van de maatschappij (interne overdracht).

De maatschappij kan de verzekerde in dat geval een vergoeding voor vervroegde afkoop aanrekenen, berekend volgens de modaliteiten in de volgende rubriek: "Welke zijn de kosten?".



Welke fiscaliteit is van toepassing?

De toegepaste fiscaliteit is in overeenstemming met de geldende Belgische wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van de verzekerde of de verzekeringnemer. Deze behandeling kan later gewijzigd worden.

- Taks van 4,40 % op de premies.
- Het bedrijf kan de gestorte premies aftrekken als beroepskosten, voor zover de 80 %-grens wordt gerespecteerd (de wettelijke en aanvullende pensioenen mogen - uitgedrukt in jaarlijkse rente - niet hoger zijn dan 80 % van de laatste normale brutojaarvergoeding voor de zelfstandige bedrijfsleider).
- Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2 % op het kapitaal. Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- RIZIV-bijdrage van 3,55 % op het kapitaal. Deze bijdrage is niet verschuldigd indien het kapitaal wordt gestort als gevolg van het overlijden van de verzekerde, tenzij deze storting gebeurt ten gunste van de echtgeno(o)t(e).
- De afzonderlijke belastingvoet, toegepast op het pensioenkapitaal (na aftrek van de solidariteits- en RIZIV-bijdragen), is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde op het ogenblik van de liquidatie:
  - 20 % op 60 jaar of 16,5 % indien de storting volgt op de wettelijke pensionering;
  - 18 % op 61 jaar of 16,5 % indien de storting volgt op de wettelijke pensionering;
  - 16,5 % vanaf 62 jaar;
  - 10 % vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of in het geval van een volledige loopbaan op basis van de pensioenwetgeving, op voorwaarde dat men effectief actief is gebleven tot die leeftijd.
- De afzonderlijke belastingvoet, toegepast op het kapitaal bij overlijden (na aftrek van de solidariteits- en RIZIV-bijdragen), is afhankelijk van de leeftijd van de verzekerde bij zijn overlijden:
  - 16,5 % bij overlijden vóór de wettelijke pensioenleeftijd;
  - 10 % bij overlijden na de wettelijke pensioenleeftijd of na de leeftijd waarop, volgens de toepasselijke pensioenwetgeving, een volledige loopbaan (momenteel 45 jaar) werd bereikt, op voorwaarde dat men effectief actief is gebleven tot die leeftijd.
- Bij een voorschot: toepassing van het belastingstelsel van de omzetting in een fictieve rente, in bepaalde bijzondere situaties.
- Op het overlijdenskapitaal zijn successierechten verschuldigd.
- De Wijninckx-bijdrage is verschuldigd indien de som van het wettelijke pensioen en de aanvullende pensioenen van de zelfstandige bedrijfsleider op 1 januari van het voorgaande jaar de "pensioendoelstelling" overtreft. De drempel is gelijk aan het maximale bedrag van het wettelijke pensioen voor de openbare sector op 1 januari van het voorgaande jaar.

Bij overschrijding van de pensioendoelstelling dient de verzekeringnemer een bijdrage van 3 % te betalen op zijn aandeel in de aanwas van de pensioenreserves van dat jaar in vergelijking met het vorige jaar.



“Welke zijn de kosten?”

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en de vervroegde betalingen.

#### Instapkosten

- Toeslagen in verhouding tot de stortingen: maximum 5 %.
- Forfait op de opening bij intekening: € 10 op de eerste storting.
- Forfaitaire incassokosten: € 1,24 op elke storting, behalve bij betaling via bankdomiciliëring.

#### Uitstapkosten (vervroegde opvraging)

- 5% - 4% - 3% - 2% - 1% van het afgekochte bedrag bij afkoop tijdens het 1e, 2e, 3e, 4e, 5e jaar van het contract, met, in het geval van volledige afkoop, een minimum van € 75, geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis = 1988).
- Vanaf het 6e jaar zijn er geen uitstapkosten meer.

#### Overdrachtskosten

- Kosten voor overdracht tussen fondsen:
  - 1 kosteloze overdracht per jaar;
  - Daarna 1 % van het omgezette bedrag, met een minimum van € 12,5 en een maximum van € 37,5 per gecrediteerd fonds.
- Kosten voor interne en externe overdracht:
  - Hier gelden de uit- en instapkosten.

#### Beheerskosten, rechtstreeks op het contract aangerekend

De beheerskosten zijn inbegrepen in de eenheidswaarde en worden vermeld in de beheersreglementen.

#### Vergoeding voor afkoop/opneming

Geen.

#### Kosten op voorschot

- Dossierkosten: € 250 per voorschot;
- Beheerskosten met betrekking tot het voorschot: 1,25 % van het opgenomen bedrag/jaar.



### Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

De maatschappij bezorgt de verzekeringnemer elk jaar een pensioenfiche met gedetailleerde informatie over de toestand van zijn verzekeringscontract.

Deze jaarlijkse pensioenfiche is ook beschikbaar op <https://www.mypension.be>.

De volgende documenten en informatie kunnen worden geraadpleegd op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be), via uw verzekeringstussenpersoon of bij de maatschappij:

- de algemene voorwaarden;
- de regels met betrekking tot consumentenbescherming.

We nodigen u uit om kennis te nemen van deze documenten vooraleer in te tekenen op dit product.

Wij publiceren geregeld informatie over dit product; u vindt deze op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

In het kader van Verordening EU 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna "SFDR") dient Athora Belgium, voor verzekeringsproducten die zij aanbiedt, meer informatie te verschaffen met betrekking tot:

- de mate van integratie van duurzaamheidsrisico's in haar beleggingsbeslissingsprocedures;
- de mate waarin ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking worden genomen; en
- de mate waarin verzekeringsproducten sociale of ecologische kenmerken promoten of een duurzame belegging tot doel hebben.

U kunt het document "Informatiefiche SFDR" raadplegen, beschikbaar op onze website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) onder de rubriek " Informatieverstrekking over duurzaamheid- SFDR ".



*Wat met klachten over het product?*

Wenst u een klacht in te dienen? Neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schriftelijk naar Athora Belgium - Dienst Klachtenbeheer – Marsveldstraat 23, 1050 Brussel;
- Via e-mail naar het adres: [klachten.be@athora.com](mailto:klachten.be@athora.com);
- Telefonisch naar 02/403 81 56;
- Per fax: 02/403 86 53.

Informatie over de procedure voor de behandeling van klachten is beschikbaar op de website [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be) in de rubriek **Contacteer ons: 'Uw mening is belangrijk voor ons'**.

Indien u vindt dat u geen gepaste oplossing hebt gekregen, kunt u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen: De Meeûsquare 35 te 1000 Brussel ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)), onverminderd de mogelijkheid om een rechtsvordering in te stellen.

### **Athora Belgium nv**

Marsveldstraat 23 - 1050 Brussel - KBO- en BTW-nummer (BE) 0403.262.553 - RPR Brussel - Verzekeringsonderneming met NBB-nummer 0145 en met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden.

U kunt ons beleid inzake de verwerking van uw gegevens raadplegen op [www.athora.com/be](http://www.athora.com/be).

De Belgische wetgeving geldt voor deze overeenkomst.

Deze Infofiche "Profilife IPT" beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 10/03/2021.