Individuele Pensioentoezegging (IPT) voor zelfstandige bedrijfsleiders

Financiële Infofiche

Wat

De IPT is een formule voor aanvullende pensioenopbouw, optioneel met een aanvullende waarborg bij overlijden. Het is een tak 21-levensverzekering met gewaarborgd rendement.

Het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeraar.

De IPT bestaat in twee productreeksen: Xerius Planet en Xerius Relax. Het enige verschil tussen deze twee productreeksen betreft het duurzaamheidskarakter. Voor meer informatie hierover, zie verderop onder 'duurzaamheidsfactoren'.

Waar de naam 'Xerius Planet' of een afgeleide ervan gebruikt wordt, kan ook 'Xerius Relax' gelezen worden, behalve onder 'duurzaamheidsfactoren'

De IPT bij Xerius heeft een productscore van 1 op een schaal van 7 waarbij 1 staat voor meest defensief en 7 voor meest dynamisch. Dit betekent dat het beleggingsrisico voor de verzekeringsnemer minimaal is.

Defensiever — Dynamischer

Wie?

De IPT is toegankelijk voor zelfstandige bedrijfsleiders die een regelmatige, maandelijkse bezoldiging ontvangen vanuit de vennootschap. In deze formule is de verzekeringsnemer de vennootschap, die een toezegging opzet ten voordele van een bedrijfsleider-natuurlijke persoon, die wordt aangeduid als verzekerde, aangeslotene en als begunstigde bij leven.

De maximum instapleeftijd van de verzekerde is 59 jaar.

Waarborgen

- **Bij leven**: de opgebouwde pensioenreserve wordt naar aanleiding van de ingangsdatum van het wettelijk pensioen uitgekeerd aan de begunstigde bij leven.

  De opgebouwde pensioenreserve is het totaal van de gestorte nettopremies (dit zijn de premies na inhouding van de instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen, verhoogd met het toepasselijk gewaarborgd rendement en eventuele winstdeelname en verminderd met de beheerskosten, belastingen en wettelijke afhoudingen.

Versie 008 - 01072025

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

xerius

(Vervolg) Waarborgen

- **Bij overlijden**: de begunstigden bij overlijden krijgen
  - › hetzij de opgebouwde pensioenreserve
  - › hetzij een bepaald bedrag indien vermeld in de bijzondere voorwaarden van het contract (aanvullende waarborg bij overlijden, zie verder)

De begunstigden bij overlijden zijn vrij te kiezen.
De standaard begunstigingsclausule bij overlijden is als volgt:

1. De echtgenoot of wettelijk samenwonende partner van de verzekerde, bij ontstentenis,
2. De kinderen van de verzekerde, bij ontstentenis
3. De nalatenschap van de verzekerde.

Aanvullende waarborgen

(optioneel)

- **Bij overlijden**: indien in de bijzondere voorwaarden een aanvullende waarborg bij overlijden werd opgenomen, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, zal bij het overlijden van de verzekerde dit bedrag worden uitgekeerd aan de begunstigden bij overlijden in plaats van de opgebouwde pensioenreserve.

  Indien gekozen werd voor een aanvullende waarborg bij overlijden, en het bedrag van dit aanvullende overlijdenskapitaal overstijgt het bedrag van de opgebouwde pensioenreserve, dan worden hiervoor risicopremies aangerekend op de reserve.

  Voor meer informatie omtrent de aanvullende waarborg bij overlijden, neem contact op met Xerius via verzekeringen@xerius.be.

Medische acceptatie

Indien gekozen wordt voor een aanvullende waarborg bij overlijden, moet er een korte medische vragenlijst worden ingevuld. Deze wordt voorgelegd aan de medisch adviseur, die op deze basis bepaalt of de aanvullende waarborg bij overlijden in het contract opgenomen kan worden.

Indien het overlijdenskapitaal gelijk blijft aan de opgebouwde reserves, is er geen medische acceptatie voorzien.

Voorschot of inpandgeving in het kader van vastgoedfinanciering

De voorwaarden voor het voorschot of de inpandgeving in het kader van een vastgoedfinanciering zijn:

- het onroerend goed moet zich bevinden in de Europese Economische Ruimte;
- het onroerend goed dient belastbare inkomsten op te brengen;
- het voorschot dient om het onroerend goed te verwerven, te bouwen, te verbouwen, te verbeteren of te herstellen;
- de voorschotnemer is eigenaar in volle eigendom van het onroerend goed;
- het voorschot dient terugbetaald te worden van zodra het goed uit het vermogen van de voorschotnemer verdwijnt; en
- het voorschot moet minstens 5.000 euro en maximaal 65% van de opgebouwde reserve bedragen.

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

(Vervolg) Voorschot of inpandgeving in het kader van vastgoedfinanciering

Voor de gedetailleerde voorwaarden en specificaties over het voorschot, wordt verwezen naar de desbetreffende technische fiche.

De opname van een voorschot of inpandgeving vereist een wijziging van de voorziene einddatum indien deze niet gelijk is aan de wettelijke pensioneringsdatum.

Deze fiche is beschikbaar via de website www.xerius.be/nl-be/pensioen-verzekeringen/aanvullend-pensioen/ipt of op te vragen via verzekeringen@xerius.be.

Gewaarborgd rendement

Het gewaarborgd jaarlijks rendement bedraagt 2,25%* sinds 01/01/2025.

Het gewaarborgd rendement wordt:

- toegepast op de gestorte nettopremies; en
- per storting gewaarborgd tot de eerstvolgende 1 januari na het verstrijken van een periode van 8 jaar. Nadien wordt de gekapitaliseerde storting herbelegd aan de actuele rentevoet voor 9 jaar, en zo verder tot de voorziene einddatum.
- Indien het wettelijk pensioen wordt verdaagd, geldt voor zowel de volledige reserve als nieuwe premies in de periode vanaf de voorziene einddatum tot de effectieve vereffening van het contract een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.

Voor toekomstige stortingen is het gewaarborgd rendement dit dat van toepassing is op het tijdstip van ontvangst van de storting in het contract.

* Het meest actuele gewaarborgd jaarlijks rendement kan geraadpleegd worden op de website www.xerius.be/nl-be/pensioen-verzekeringen/aanvullend-pensioen/ipt of opgevraagd worden via verzekeringen@xerius.be. Indien er beheerskosten worden vermeld op deze fiche, worden deze verrekend met het gewaarborgd rendement.

Winstdeelname

De Algemene Vergadering beslist jaarlijks over de winstdeelname.

De winstdeelname is niet gewaarborgd en varieert overeenkomstig de resultaten van Xerius OVV en de ontwikkeling op de financiële markten. Indien winstdeelname wordt toegekend, wordt deze verdeeld in overeenstemming met het winstdelingsplan; zoals neergelegd bij de NBB.

Kosten

- **Instapkosten**: maximaal 5% op de gestorte brutopremie (jaarpremie + backservice).
- **Beheerskosten**: 0,0325% op de reserve per maand (0,39% per jaar).

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

Afkoop

Bij afkoop worden eventuele wettelijke verplichte afhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zijn aan Xerius OVV of aan derden (bv.: pandhoudende schuldeiser) aangerekend.

Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, per afzonderlijke overeenkomst (verzekeringsrekening),
gelijk aan het maximum van

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

en het minimum van

- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en
- 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum.

Vanaf de voorziene einddatum en vanaf de leeftijd van 65 jaar wordt niet langer een afkoopvergoeding toegepast.

Een afkoop dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd.

Een gedeeltelijke afkoop wordt niet toegestaan. Enkel de volledige afkoop van het contract kan gevraagd worden.

Reserve-overdracht naar andere maatschappij

Een reserve-overdracht dient schriftelijk (via brief of e-mail) te worden aangevraagd.

Bij een reserve-overdracht rekent Xerius OVV een afkoopvergoeding aan die
gelijk is aan het maximum van

- 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoop voorafgaat);

en het minimum van

- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves; en
- 1% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves vermenigvuldigd met de (in jaren uitgedrukte) nog te lopen duur van de overeenkomst tot de einddatum.

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

Looptijd

De voorziene einddatum van het contract is in beginsel gelijk aan de wettelijke pensioenleeftijd.

Gebeurtenissen die aanleiding kunnen geven tot een beëindiging voor de ingangsdatum van het wettelijk pensioen zijn:

- volledige afkoop van het contract;
- het overlijden van de verzekerde; en
- de overdracht van de reserve naar een andere maatschappij.

Indien de verzekerde bij het bereiken van de voorziene einddatum het wettelijk pensioen niet opneemt, kan de verzekerde kiezen tussen enerzijds de beëindiging en anderzijds de voortzetting van het contract. Indien de verzekerde kiest voor de voortzetting ervan, kan hij vervolgens op elk gewenst moment de beëindiging van het contract vragen zonder bijkomende kost. Het contract kan van kracht blijven zolang het wettelijk pensioen niet wordt opgenomen en de sociale bijdragen van de zelfstandige in hoofdberoep betaald worden. Een eventuele aanvullende overlijdensdekking kan evenwel niet verlengd worden na de voorziene einddatum. Wanneer de verzekerde kiest voor de voortzetting, genieten de reserve en alle nieuwe premies vanaf de eerste dag van de voortzetting een gewaarborgd rendement van 0% + winstdeling.

De opgebouwde reserves worden uitgekeerd als een eenmalig kapitaal.
De omzetting in rente is mogelijk op vraag van de verzekerde.

Premie

- **Minimumgrens**: 100 euro per jaar
- **Maximumgrens**: De totale rechten op basis van het wettelijk pensioen (1e pijler) en aanvullende pensioencontracten (2e pijler) mogen niet groter zijn dan 80% van de referentiebrutojaarbezoldiging (de 80%-grens).

Fiscaliteit

Premies

- premietaks 4,4% op de hoofdwaarborg en de aanvullende waarborg bij overlijden
- fiscaal voordeel: de vennootschap geniet een belastingvermindering in de vennootschapsbelasting op voorwaarde dat de verzekerde bedragen voor het aanvullend pensioen de 80%-grens respecteren.

Fiscaliteit bij uitkering

- 3,55% RIZIV-inhouding zowel op de premiereserve als op de winstdeelname
- 0% tot 2% solidariteitsbijdrage zowel op de premiereserve als op de winstdeelname

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

(Vervolg) Fiscaliteit

Pensioenkapitaal / afkoopwaarde

Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage
< 2.478,95 euro	0%
2.478,95 euro - 24.789,35 euro	1%
> 24.789,35 euro	2%

Overlijdenskapitaal

Bedrag	Percentage solidariteitsbijdrage
> 2.478,95 euro	0%
2.478,95 euro - 74.368,05 euro	1%
> 74.368,05 euro	2%

- belasting van 16,5% + gemeentebelasting op het kapitaal minus de winstdeling na aftrek van de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage. Dit percentage is 10% indien wordt voldaan aan de voorwaarden van de langerwerkenstimulans.

Informatie

Op onze website www.xerius.be kan alle relevante precontractuele informatie geraadpleegd worden inzake de door ons aangeboden verzekeringsproducten. Xerius OVV bezorgt de aangeslotene jaarlijks een pensioenoverzicht met een stand van zaken van het contract.

De aangeslotene kan via het online platform My Xerius de documenten aangaande zijn contract snel, makkelijk en veilig raadplegen. My Xerius is terug te vinden op de website www.xerius.be of via volgende link: www.xerius.be/myxerius.

De aangeslotene is gehouden tot het bezorgen van alle relevante informatie met betrekking tot zijn contract aan Xerius OVV (bv.: adreswijziging, wijziging burgerlijke staat, …).

De aangeslotene kan op www.mypension.be terecht voor een overzicht van zijn aanvullend pensioenplannen.

Duurzaamheidsfactoren

Xerius OVV plaatst alle IPT-reserves in een beleggingsfonds.

De ESG-wetgeving (Ecologisch, Sociaal, Governance) legt criteria vast aan de hand waarvan bepaald kan worden in hoeverre het beleggingsfonds waarin de reserves worden geplaatst, rekening houdt met duurzaamheidsfactoren.

Voorbeelden van duurzaamheidsfactoren zijn: de beperking van klimaatverandering, van verlies aan biodiversiteit, van watervervuiling, van de schending van mensenrechten of arbeidsnormen, van corruptie, …

Xerius Planet draagt het keurmerk Towards Sustainability.

Het spaargeld in Xerius Planet wordt uitsluitend belegd in beleggingsfondsen die het keurmerk Towards Sustainability dragen.

Zo is gewaarborgd dat het spaargeld in Xerius Planet belegd wordt volgens de principes van duurzaam en maatschappelijk verantwoord beleggen.

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB

(Vervolg) Duurzaamheidsfactoren

De onderliggende beleggingsfondsen van Xerius Relax houden geen rekening met duurzaamheidsfactoren.

De aangeslotene kan op www.xerius.be terecht voor het ESG-beleid van Xerius OVV.

Klachtenbehandeling

Als je ontevreden bent over onze diensten, producten of procedures, laat het ons zeker weten!

Je kunt ons contacteren via onderstaande gegevens:
Xerius OVV
Brouwersvliet 4 bus 4
2000 Antwerpen
Telefoonnummer 078 48 25 64
Mailadres: verzekeringen@xerius.be

Als je het niet eens bent met de afhandeling van je klacht, dan kun je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen via onderstaande contactgegevens.

Ombudsman van de Verzekeringen
de Meeûssquare 35
1000 Brussel
Telefoon: 02 547 58 71
Mailadres: info@ombudsman.as
Website: www.ombudsman.as

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging toegelaten onder het codenummer 1052 (KB 25.01.95 BS 21.03.95)
met maatschappelijke zetel te Brouwersvliet 4 bus 4, 2000 Antwerpen, België.
RPR Antwerpen 0454.283.959 - IBAN: BE34 3200 0918 7990 - BIC: BBRUBEBB