



Dit document heeft louter als doel alle gegevens te verkrijgen, die nodig zijn om een nieuwe zaak IPT in te geven in Life Connect. De vragen volgen de volgorde van Life Connect. U kan dit document ook gebruiken om gegevens voor een optimalisatie 80% op te vragen, maar hier raden we u aan gebruik te maken van de simulatietool in Life connect. Zo heeft u een duidelijk overzicht van de reeds gekende info.

Individuele Pensioentoezegging - IPT**CHECKLIST: Gegevens 80%-REGEL
& Algemene info**

Bedrijf-verzekeringsnemer: KBO-nummer:

Rechtsvorm: Sector/activiteit:

Naam en voornaam verzekerde:

Geboortedatum verzekerde: Polisnummer:

Algemene informatie

Begindatum contract :/...../.....

Betalingfrequentie: ☐ Jaarlijks ☐ 6-maandelijks ☐ Per kwartaal ☐ Maandelijks
☐ EenmaligSociaal statuut: ☐ Zelfstandige ☐ Ander statuutStarter: ☐ Neen ☐ Ja, startdatum/...../.....

Beroep (Geef een nauwkeurige beschrijving van uw hoofdberoep)

.....

Burgerlijke staat : ☐ Gehuwd ☐ Wettelijk samenwonend ☐ Ongehuwd☐ Andere:

80%-regel - Referentie-inkomen

Inkomen als zelfstandige in 2020? : €/ jaar

- Indien er geen inkomsten als zelfstandige waren voor 2020, gelieve dan 0 EUR in te geven.
- Als zelfstandige-natuurlijke persoon is dit het netto belastbaar beroepsinkomen verhoogd met de sociale bijdragen en eventuele VAPZ-premie.
- Als zelfstandige bedrijfsleider is dit de bezoldiging

Bruto bezoldiging bij huidige firma : €/jaar

Dit is de regelmatige en minstens maandelijks toegekende bruto jaarbezoldiging (vóór aftrek van sociale bijdragen en bedrijfsvoorheffing) inclusief eventuele aangegeven voordelen van alle aard waarover men het hele jaar beschikt (bedrijfswagen, woning, verwarming, elektriciteit,...); geherkwalificeerde huurinkomsten; vakantievergoeding; eindejaarstoelage; sociale bijdragen ten laste genomen door de vennootschap. Let op: er mag enkel rekening worden gehouden met de reële, effectief toegekende brutojaarbezoldiging.

Bezoldiging toevoegen?

Firma: Bezoldiging:

Firma: Bezoldiging:

U kan kiezen voor "bezoldiging toevoegen" op voorwaarde dat er in de andere vennootschap een IPT of groepsverzekering zelfstandige bedrijfsleiders is. Deze bezoldiging zal meegeteld worden voor de berekening van de 80%-grens.

80%-regel - Loopbaan

Startdatum loopbaan:/...../..... Datum waarop de eerste beroepsactiviteit (als loontrekkende, zelfstandige, ...) werd opgestart

Startdatum binnen vennootschap:/...../..... Datum waarop de activiteit binnen de huidige vennootschap werd gestart

Verleden jaren buiten vennootschap meenemen: ☐ Ja ☐ Neen

Loopbaan voor huidige vennootschap:

Van	Tot	Sociaal statuut
/ /	/ /	
/ /	/ /	
/ /	/ /	

Info over de loopbaan op www.mycareer.socialsecurity.be of www.mypension.be ; inloggen via Eid of Itsme.

Ga naar "MIJN WETTELIJK PENSIOEN"



[HOME](#) | [MIJN WETTELIJK PENSIOEN](#) | [MIJN AANVULLEND PENSIOEN](#)



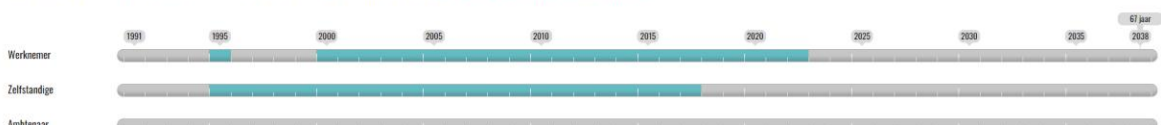
Mijn pensioenloopbaan

Hieronder vindt u een overzicht van de loopbaangegevens die van belang zijn voor de opbouw van uw wettelijk pensioen in België als werknemer, zelfstandige en ambtenaar.

Dit zijn bruto gegevens waarop de pensioenreglementering nog toegepast moet worden. Hierdoor kan het aantal dagen dat meetelt in de berekening van het werknemerspensioen lager zijn. (bv. bij een deeltijdse tewerkstelling)

In de huidige reglementering vormen deze gegevens de basis voor uw latere pensioenberekening. Het is dan ook belangrijk dat u eventuele onvolledigheden in uw gegevens meldt. Door te klikken op een periode krijgt u meer details over deze periode.

In het buitenland gewerkt? Laat het ons weten. Dit kan belangrijk zijn voor uw pensioen. [Mijn gewerkte jaren in het buitenland melden.](#)



80%-regel – Andere aanvullende pensioenen

Zoals: andere extralegale pensioenvoorzieningen (individuele pensioentoezegging, groepsverzekering, bedrijfsleidersverzekering, Pensioenfonds, (sociaal) VAPZ, RIZIV-contract, POZ).

Info over de loopbaan op www.mypension.be ; inloggen via Eid of Itsme.

Ga naar MIJN AANVULLEND PENSIOEN en download 'Mijn volledig dossier' (PDF)

[HOME](#) | [MIJN WETTELIJK PENSIOEN](#) | [MIJN AANVULLEND PENSIOEN](#)

Wat is een aanvullend pensioen? [Meer info](#)

Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen?

Bekijk infofilmje

Help

Mijn volledig dossier

Mijn berichten
8

TOTAAL

=

ALS WERKNEMER

+

ALS ZELFSTANDIGE

Bij Vivium:

Polisnummer	Nr/		
Premiebetalend?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen
Fiscaliteit			
Begindatum			
Datum premievrij			
Verworven prestaties			
Verwachte prestaties			

Bij andere maatschappijen:

Polisnummer			
Maatschappij			
Premiebetalend?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> neen
Fiscaliteit			
Begindatum			
Datum premievrij			
Verworven prestaties			
Verwachte prestaties			

Fiscale parameters

Afsluiten boekjaar :

Spaarpremie en beleggingsstrategie

Periodieke premie: ☐ maximum ☐

Beleggingsstrategie: % T21

..... % T23

Fonds	%

Backservice: ☐ maximum ☐

Beleggingsstrategie: % T21

..... % T23

Fonds	%

Winstdeelname

☐ T21 ☐ T23 – Fonds

Rentevoet T21

☐ 0,45% ☐ 0%

Aanvullende waarborgen

Roker: ☐ Ja ☐ Neen

Kapitaal overlijden

☐ neen ☐ ja – Verzekerd Bedrag

Ongeval

☐ Neen ☐ Ja – Verzekerd bedrag

Premieteruggave

Eigenrisicotermijn : ☐ 30 ☐ 60 ☐ 90 ☐ 180 ☐ 365

Behoud eigenrisicotermijn : ☐ Ja ☐ Neen

Overbrugging: ☐ neen ☐ Bij ongeval ☐ Ja

Eindleeftijd : ☐ 65 jaar ☐ 67 jaar

Rente

Reeds verzekerde rentes buiten de maatschappij :

Gevraagde rente

Eigenrisicotermijn : ☐ 30 ☐ 60 ☐ 90 ☐ 180 ☐ 365

Behoud eigenrisicotermijn : ☐ Ja ☐ Neen

Overbrugging: ☐ neen ☐ Bij ongeval ☐ Ja

Type rente : ☐ Constante ☐ Klimmende ☐ Ideaal klimmende
☐ 2% ☐ 3%

Type waarborg : ☐ Ziekte en ongevallen ☐ Ziekte

Eindleeftijd : ☐ 65 jaar ☐ 67 jaar

Verklaringen van de verzekerde (enkel in te vullen indien aanvullende waarborgen).

Ik betaal sociale bijdragen: ☐ Ja ☐ Neen

Ik werk ☐ Fulltime ☐ Deeltijds

Jaarlijks bruto-inkomen:

Mijn professionele activiteiten omvatten:

Werken op grote hoogte (> 15 m) ☐ Ja ☐ Neen

Bouw- of sloopwerkzaamheden ☐ Ja ☐ Neen

Afdelen in mijnen of steengroeven ☐ Ja ☐ Neen

Alle werkzaamheden op of onder water ☐ Ja ☐ Neen

Gebruik/behandeling van bijtende producten ☐ Ja ☐ Neen

Snoeien of vellen van hoge bomen ☐ Ja ☐ Neen

Ik doe manueel werk ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, aantal uren per dag:

Ik (of mijn bedrijf) heb personeel in dienst ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, aantal arbeiders : Aantal bedienden:

Sporten en hobby's

Ik beoefen sporten of hobby's als amateur ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, de volgende

Ik zal de komende 12 maanden langer dan 3 weken in het buitenland verblijven ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, land : ☐ < 3 maand ☐ > 3 maanden

Doel van verblijf :

Andere verzekeringen:

Ik ben in onderhandeling om een arbeidsongeschiktheidsverzekering af te sluiten bij (andere) maatschappij(en) ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, bedrag:

Ik ben verzekerde van een arbeidsongeschiktheidsverzekering bij (een) andere maatschappij(en) ☐ Ja ☐ Neen

Zo ja, bedrag:

Verzekeringsmaatschappij(en) heeft/hebben mij ooit een arbeidsongeschiktheids-, ongevallen- of levensverzekering geweigerd of alleen tegen een hogere premie of andere schadeverzekering willen accepteren ☐ Ja ☐ Neen