



Essential for Life Plus

Tak 23

Waarom tak 23?

De Belgische lange termijnrente (OLO) blijft dalen om vandaag een historisch laag niveau te bereiken.

- Maar volgens de wet op de aanvullende pensioenen moet de werkgever een minimumrendement van 1,75%* garanderen aan z'n werknemers op de werkgeversbijdragen (voor pensioenverplichtingen van het type vaste bijdragen).



Tak 21 (resultaatsverbintenis) biedt klanten zekerheid dankzij een gegarandeerde rentevoet.

Tak 23 (middelenverbintenis) laat klanten toe om een potentieel hoger rendement na te streven, als ze tegelijkertijd de risico's aanvaarden die eraan verbonden zijn. Het is dan ook zeer belangrijk om de evolutie van de fondsen van nabij op te volgen.

Tak 23, een grote flexibiliteit op het vlak van beheer en een snelle aanpassing aan de ontwikkelingen op de financiële markten...

DE VELE VOORDELEN VAN TAK 23:

→ RENDEMENT:

een hoger potentieel dan tak 21, dankzij een gediversifieerde en dynamische activaspreiding.

→ RISICIBEHEER:

verschillende risicoprofielen, risicovermindering door middel van regelmatige premies.

→ FLEXIBILITEIT:

actief en dynamisch beheer van de financiële activa.

→ DIVERSIFIËRING:

de mogelijkheid om te beleggen in andere activa dan staatsobligaties (aandelen, onroerend goed, ...)

→ beperkt het risico op verlies als gevolg van marktontwikkelingen.

* : 2019- rentevoet dat elk jaar op de website van de FSMA wordt gepubliceerd

Vergelijking tussen een individuele kapitalisatie in tak 21 en een collectieve kapitalisatie in tak 21 en tak 23

	INDIVIDUELE KAPITALISATIE	COLLECTIEVE KAPITALISATIE
RENDEMENT	Resultaatsverbintenis Gegarandeerde rentevoet tot op de vervaldag.	Tak 21: resultaatsverbintenis. Rentevoet die jaarlijks kan worden herzien. Tak 23: middelenverbintenis. Potentieel hogere rendementen.
BELASTING OP PRESTATIES	Belastingen op het kapitaal zonder winstdeling	Belasting op het totale kapitaal
FINANCIERING VAN DE VERPLICHTING VAN DE WERKGEVER	Mogelijkheid van aanvullende werkgeversbijdragen (financieringsfonds)	Mogelijkheid om een vrije reserve op te bouwen
VOORSCHOT	Voorschot met gekapitaliseerde rente of met jaarlijkse rentebetaling	Voorschot met jaarlijkse rentebetaling

Vergelijking tussen een beheer bij een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen (IBP) en een collectieve kapitalisatie bij een verzekeringsmaatschappij

De prestaties van de aangeslotenen verschillen niet naargelang het gaat om een IBP of een collectieve kapitalisatie bij een verzekeringsmaatschappij.

	INSTELLING VOOR BEDRIJFSPENSIENVOORZIENING (IBP)	COLLECTIEVE KAPITALISATIE BIJ EEN VERZEKERINGSMATSCHAPPIJ
VOOR DE WERKGEVER	Kosten voor de oprichting van de juridische entiteit	Geen kosten voor het opzetten van een juridische entiteit
	Financieel rendement: Rendement op activa (marktwaarde)	Financieel rendement: <ul style="list-style-type: none"> Tak 21: gegarandeerde jaarlijkse rente + winstdeling Tak 23: Rendement op activa (marktwaarde)
	Hoge minimale basisinvestering vereist → grote bedragen	Beperkte minimale basisinvestering vereist → kleinere bedragen
	Investeringsbeperkingen: Beperkingen op het vlak van activa van de IBP	Investeringsbeperkingen: <ul style="list-style-type: none"> Tak 21: beperkingen op het vlak van de representatieve waarden Tak 23: meer vrijheid op het vlak van investeringen (spreiding mogelijk)
	Middelenverbintenis	<ul style="list-style-type: none"> Tak 21: resultaatsverbintenis Tak 23: middelenverbintenis