Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

(Sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor loontrekkende zorgverleners

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **01/10/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct	
het aanvullend pensioenproduct:	(sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) & Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor loontrekkende zorgverleners
beheerd door:	P&V Verzekeringen cv Verzekeringsonderneming vergund in België door de FSMA, met maatschappelijke zetel te Koningsstraat 151, 1210 Brussel, KBO nummer: 0402.236.531

Wie kan aansluiten?

Het **(sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)** is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidsbijdragen verschuldigd bent die minstens gelijk zijn aan de minimumbijdrage voor een zelfstandige in hoofdberoep of bijberoep. Ook meewerkende echtgenoten (of wettelijke samenwonende partners) en helpers kunnen een (sociale) VAPZ-overeenkomst onderschrijven.

Geconventioneerde loontrekkende zorgverleners hebben eveneens de mogelijkheid een **sociaal Vrij Aanvullend Pensioen (VAP)** af te sluiten.

Wat voorziet dit product?

Bij pensionering

- Via het (sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) of sociaal VAP bouwt u zelf een aanvullend pensioen op. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van **hoeveel bijdragen u betaalt, hoe lang u bijdraagt en van het rendement**.
- De verworven reserves zijn op ieder ogenblik gelijk aan het bedrag, verminderd met de kost voor de overlijdenswaarborg, gevormd door de kapitalisatie van de netto premies gestort in het tak 21-gedeelte, tegen de toepasselijke gewaarborgde intrestvoet(en), verhoogd met de toegekende winstdeelname en na aftrek van de jaarlijkse beheerskosten en gevormd door het aantal aangekochte eenheden binnen het tak 23-gedeelte, te vermenigvuldigen met de inventariswaarde.
- De bijdragen worden beperkt door een relatief en absoluut jaarlijks maximumplafond.

Bij overlijden

- Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw **nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd.**

  U kan kiezen voor een minimum overlijdenskapitaal. De premies voor deze optionele waarborg bij overlijden worden maandelijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve. De financiering eindigt niet automatisch bij een stopzetting van de bijdragebetaling.
- U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt, wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan:
  - uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner;
  - als u geen partner heeft, uw kinderen;
  - als u geen kinderen heeft, uw erfgenamen.
- U kan kiezen voor een aanvullende waarborg ongevallen. Er wordt een kapitaal gestort bij overlijden door een ongeval of bij permanente en totale fysiologische invaliditeit door een ongeval.

Solidariteitsprestaties bij een sociaal VAP(Z)

Indien u kiest voor een sociaal VAP(Z) worden ook onderstaande solidariteitsprestaties verzekerd.

In bijlage een toelichting per solidariteitsprestatie.

1) Premievrijstelling bij volledige invaliditeit
2) Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid
3) Rente bij overlijden
4) Premievrijstelling bij moederschapsrust
5) Uitkering bij geboorte
6) Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte

Bij arbeidsongeschiktheid

- Bij een gewoon VAPZ kan u kiezen voor een premieterugbetaling bij arbeidsongeschiktheid – dit is niet mogelijk bij een sociaal VAP(Z). De premie van de hoofdwaarborg en van de eventuele aanvullende waarborg ongevallen wordt terugbetaald in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of een ongeval, in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid.
- U kan kiezen voor een arbeidsongeschiktheidsrente. U ontvangt een rente in geval van arbeidsongeschiktheid ten gevolge van een ziekte of ongeval, in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid. U kan de modaliteiten kiezen met betrekking tot de eigen risicotermijn, het type waarborg en het type rente (constante rente, klimmende rente of ideaal klimmende rente).

Hoeveel kan u bijdragen?

De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:

- 8,50% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- met een maximumplafond van 4.251,39 euro voor het jaar 2026.

De minimumbijdrage is 100 euro per jaar.

Kiest u voor een "**sociaal VAP(Z)**" dan kan u een hogere bijdrage betalen van maximaal:

- 9,78% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- voor loontrekkende zorgverleners: 9,78% van uw bruto beroepsinkomen van het huidige jaar, verminderd met de sociale bijdragen van 13,07% en de beroepskosten (minimum 111,11 euro);
- met een maximumplafond van 4.891,60 euro voor het jaar 2026.

De minimumbijdrage is 111,11 euro per jaar. 10% van de bijdrage wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik.

Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald en dat de bijdrage ten laatste op 31/12 van het inkomstenjaar wordt betaald, zijn bijdragen voor het (sociaal) VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.
De bijdragen zijn onderworpen aan een premietaks van 0%. In bijlage een overzicht van de **fiscaliteit**.

De bijdragen worden maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks betaald.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

- De verzekeringsonderneming beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een tak 21-gedeelte met een gewaarborgd rendement en/of een tak 23-gedeelte met één beleggingsfonds.
- Voor het **tak 21-gedeelte** biedt de verzekeringsonderneming u een **gewaarborgde rentevoet** en een eventuele winstdeelname.
- Voor het **tak 23-gedeelte** belegt de verzekeringsonderneming de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt **geen vast rendement**: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van het beleggingsfonds. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.
- De wet voorziet evenwel in een kapitaalbescherming: u heeft bij pensionering minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee een eventuele overlijdensdekking of solidariteitsluik wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

- U kan ofwel de bijdrage volledig in tak 21 beleggen ofwel kan u kiezen om een vast gedeelte van de bijdrage te beleggen in tak 23.

  De minimale (resterende) duurtijd van het contract op het ogenblik van een keuze voor tak 23 bedraagt 10 jaar.

  U kan deze keuze wijzigen voor toekomstige bijdragen.
- Bij een keuze voor stortingen in het tak 23-gedeelte bepaalt de verzekeringsonderneming de bijdrageverdeling zoals beschreven in het Risicobeheersingsbeleid tak 23. Het bijdragegedeelte bestemd voor het tak 23-gedeelte varieert in functie van de leeftijd van de aangeslotene met een maximum van 40% en kan door de verzekeringsonderneming voor toekomstige stortingen gewijzigd worden.
- Voor het **tak 21-gedeelte** kan u één beleggingsoptie kiezen, met een gewaarborgde rentevoet die op dit ogenblik **0% of 1,70%** bedraagt (voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022).
- Voor het **tak 23-gedeelte** is er één beleggingsoptie.
- In bijlage vindt u een toelichting per beleggingsoptie.
- Een overdracht van reserves binnen de pensioenovereenkomst door u is niet toegelaten, dit geldt zowel voor overdrachten binnen het tak 21- of tak 23-gedeelte als voor overdrachten tussen deze twee gedeelten. Bij een overdracht van reserves vanuit een andere pensioeninstelling, zullen de overgedragen reserves enkel belegd worden in het tak 21-gedeelte.
- De verzekeringsonderneming kan overdrachten doorvoeren van het tak 23- naar het tak 21-gedeelte waaronder een periodieke automatische overdracht in functie van de resterende duurtijd van het contract, een “Soft Landing”. De modaliteiten van een Soft Landing worden beschreven in het Risicobeheersingsbeleid tak 23.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?

In bijlage worden de **rendementen** van de afgelopen 5 jaar per beleggingsoptie getoond.

Wat zijn de kosten?

In bijlage worden de kosten per beleggingsoptie getoond.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Dit verzekeringsproduct **promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 SFDR**, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Alle beleggingsopties vallen onder artikel 8 SFDR.

Raadpleeg de precontractuele duurzaamheidsinformatie per beleggingsoptie op www.pv.be/nl/sparen-beleggen/onsduurzaamheidsbeleid. Hier vindt u ook de toelichting bij de integratie van duurzaamheidscriteria in ons productaanbod.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst afsluiten bij een andere pensioeninstelling. Daarbij heeft u de keuze om:

- de al opgebouwde pensioenreserves bij de verzekeringsonderneming te laten. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan uw pensioen.
- de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling

  Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zullen kosten worden aangerekend. De overdrachtskosten bedragen 5% van de overgedragen reserve en deze nemen de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar.

De overdracht wordt beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met **wettelijk (vervroegd) pensioen** gaat. Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen voordien op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.

Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?

Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een **eenmalig kapitaal.** U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een rente. Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.

Wordt het aanvullend pensioen belast?

Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen, zowel bij leven als bij overlijden, moet u sociale bijdragen en belastingen betalen.

Er is een dubbele **sociale bijdrage** verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 2%.

Het pensioenkapitaal wordt niet in één keer belast, maar gespreid in de tijd. Afhankelijk van de leeftijd waarop u het kapitaal opneemt, moet u gedurende 10 of 13 jaar een percentage van het kapitaal opnemen in uw belastingaangifte.

Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	Gedurende x jaar
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 – 62 jaar	4%	13 jaar
60 jaar	3,5%	13 jaar

Wanneer u het aanvullend pensioen opneemt vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of na een volledige loopbaan van 45 jaar, én u tot dat moment effectief actief blijft, wordt de belasting maar berekend op 80% van uw pensioenkapitaal.

Het gedeelte van het aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnames is vrijgesteld van personenbelasting.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. De algemene en bijzondere voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. Indien u koos voor een sociaal VAP(Z) is ook het solidariteitsreglement van toepassing.

Indien u koos voor een gedeeltelijke belegging in tak 23 is ook het Risicobeheersingsbeleid tak 23 en het beheersreglement van het beleggingsfonds van toepassing.

U kan deze documenten raadplegen op de website **www.pv.be** of opvragen bij uw tussenpersoon.

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be. Het is aangeraden om er uw e-mailadres te registreren om op de hoogte te blijven van nieuwe informatie. Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen.

Dit product is onderworpen aan het Belgische recht.

Voor elke klacht in het kader van deze verzekeringsovereenkomst kan de verzekeringsnemer zich richten tot de dienst Klachtenmanagement van P&V Verzekeringen, Koningsstraat 151, 1210 Brussel, +32(0)2.250.90.60, klacht@pv.be of tot de Ombudsman v/d Verzekeringen (www.ombudsman-insurance.be), de Meeûsplantsoen 35, 1000 Brussel, +32(0)2.547.58.71 info@ombudsman-insurance.as . Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Wat vindt u in bijlage?

In bijlage vindt u een toelichting per **beleggingsoptie**; een overzicht van de **solidariteitsprestaties**; de mogelijkheden qua **vastgoedfinanciering** en een overzicht van de **fiscaliteit**.

Bijlage 1: Tak 21 met rentevoet 1,70%

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

In een tak 21-beleggingsoptie wordt de reserve opgebouwd via een gewaarborgde rentevoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet van deze tak 21-beleggingsoptie bedraagt op dit ogenblik 1,70% (voor contracten afgesloten vanaf 03/04/2022).

De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing.

De bijdrage wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van de verzekeringsonderneming, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

- Als haar resultaten het toelaten, kan de verzekeringsonderneming een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement boven op het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.
- De toegekende winstdeelname wordt toegevoegd aan het tak 21-gedeelte, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van toekenning.

  Enkel indien u bij aanvang van het contract gekozen heeft om de bijdragen uitsluitend in het tak 21-gedeelte te storten, kan u bij aanvang kiezen om de toegekende winstdeelname te investeren in het aangeboden tak 23-beleggingsfonds. Daarop waarborgt de verzekeringsonderneming geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.
- Contracten of verlengingen met een duur < 10 jaar of koopsomstortingen op contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.
- Voorwaarden winstdeelname:
  - een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
  - een totale opgebouwde reserve in het tak 21-gedeelte van minimaal 5.450 EUR.

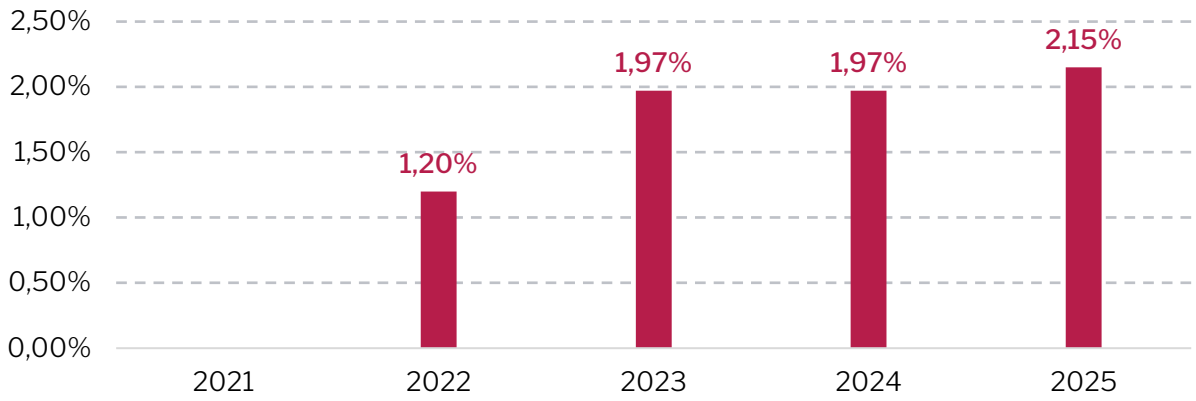
Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dit is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 3,5%
   Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.
   Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.
2. Lopende kosten: 0,20%
   Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet hoger dan 0%. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 2: Tak 21 met rentevoet 0%

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

In een tak 21-beleggingsoptie wordt de reserve opgebouwd via een gewaarborgde rentevoet, eventueel vermeerderd met de reserve opgebouwd via de verworven winstdeelname.

Gewaarborgde rentevoet

De gewaarborgde rentevoet van deze tak 21-beleggingsoptie bedraagt 0%.

De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing.

De bijdrage wordt gekapitaliseerd van zodra deze wordt geregistreerd op een financiële rekening van de verzekeringsonderneming, maar niet voor de ingangsdatum van het contract.

Winstdeelname

- Als haar resultaten het toelaten, kan de verzekeringsonderneming een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement boven op het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.
- De toegekende winstdeelname wordt toegevoegd aan het tak 21-gedeelte, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet van toepassing op het moment van toekenning.

  Enkel indien u bij aanvang van het contract gekozen heeft om de bijdragen uitsluitend in het tak 21-gedeelte te storten, kan u bij aanvang kiezen om de toegekende winstdeelname te investeren in het aangeboden tak 23-beleggingsfonds. Daarop waarborgt de verzekeringsonderneming geen vast rendement. De evolutie hangt af van het rendement van het beleggingsfonds.
- Contracten of verlengingen met een duur < 10 jaar of koopsomstortingen op contracten met een resterende duur kleiner dan 10 jaar, kunnen een afwijkende winstdeelname hebben.
- Voorwaarden winstdeelname:
  - een minimale storting voor het gehele contract van 545 EUR op jaarbasis, of
  - een totale opgebouwde reserve in het tak 21-gedeelte van minimaal 5.450 EUR.

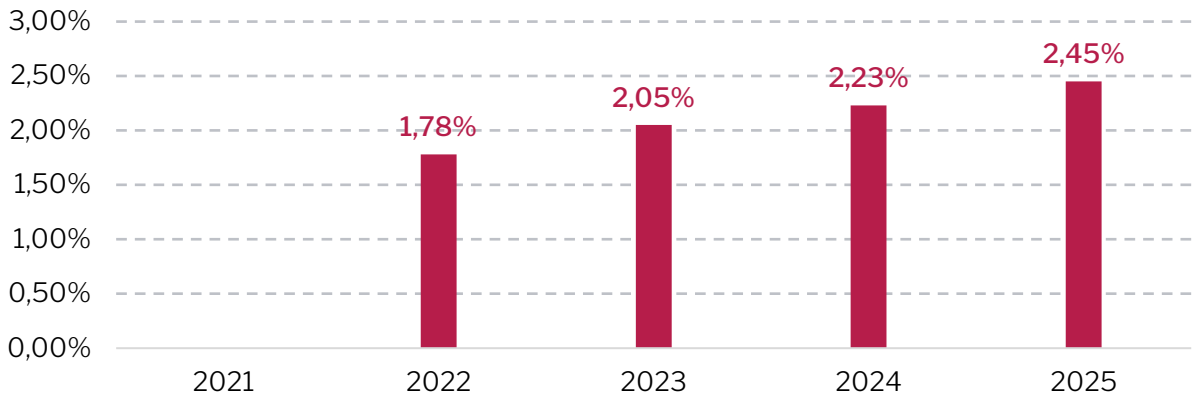
Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 2 uit 7. Dit is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. **Instapkosten: 3,5%**
   Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.
   Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%. Er gelden geen instapkosten voor winstdeelnames die gestort worden in het tak 23-gedeelte van het contract.
2. **Lopende kosten: 0,10%**
   Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves met een rentevoet gelijk aan 0%. Deze kost is van toepassing op contracten afgesloten vanaf 03/04/2022. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 3: Dynamic Multi Fund

Hoe worden de pensioenreserves beheerd?

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Voor het tak 23-gedeelte belegt de verzekeringsonderneming de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat uw pensioenreserves dalen.

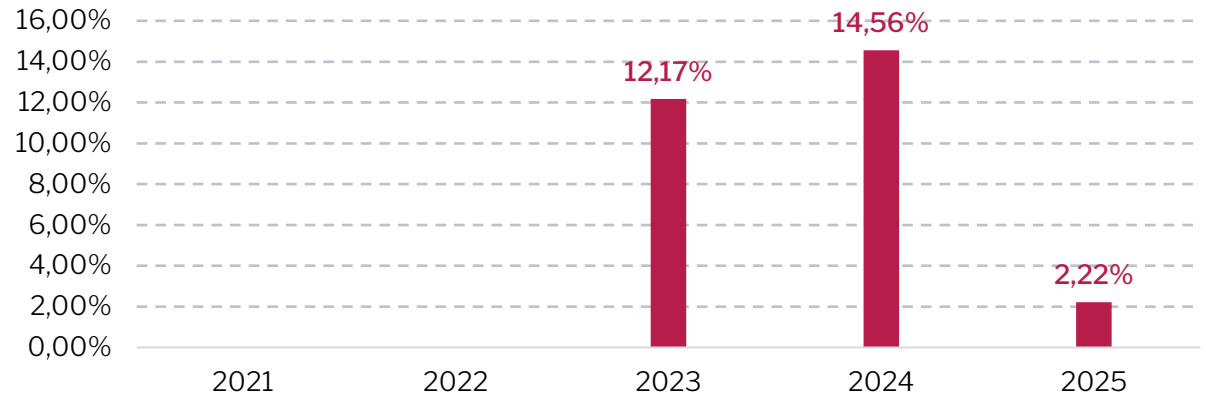
Het Dynamic Multi Fund - ISIN-code: BE6333126934 streeft ernaar om een zo hoog mogelijk totaalrendement te behalen binnen de volatiliteit zoals bepaald in risico klasse 3 . Hiertoe belegt het interne beleggingsfonds zijn activa voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds ShelteR UCITS Dynamic Multi Fund(LU2439543393) beheerd door Shelter Investment Management Het fonds kan tot 100% in aandelenfondsen investeren en tot 20% in fondsen die een absolute return strategie volgen. Het streefdoel voor investeringen in aandelenfondsen is 70%. Bij de selectie van de Collectieve onderliggende beleggingen kan het fonds investeren in passieve index trackers, waarbij de focus ligt op kostenoptimalisatie, of actief beheerde fondsen, waarbij de focus ligt op een (internationale) spreiding over verschillende hoog aangeschreven beheerders.

Wat zijn de risico's?

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in klasse 3 uit 7. Dit is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag , en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw volledige investering verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?

Rendementen(oprichtingsdatum 01/03/2022)



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

De verzekeringsonderneming rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. **Instapkosten: 3,5%**
   Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.
   Het vermelde percentage is het maximumpercentage, de werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren van 0,5% tot 3,5%.
2. **Lopende kosten: 2,48%**
   Deze kosten gelden op jaarbasis en worden dagelijks verrekend in de netto inventariswaarde van de eenheden van dit beleggingsfonds. De maatschappij kan deze jaarlijkse beheerskost wijzigen overeenkomstig de geldende wetgeving en de contractuele bepalingen.

Afkoopvergoeding

U bent geen afkoopvergoeding verschuldigd bij een effectieve pensionering of bij uitbetaling op het ogenblik dat u voldoet aan de voorwaarden om vervroegd met pensioen te gaan of de wettelijke pensioenleeftijd heeft bereikt. In geval van toegelaten afkoop vóór het einde van het contract door de u, kan er een vergoeding worden afgehouden volgens de algemene voorwaarden.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Deze beleggingsoptie valt onder artikel 8 SFDR. Dit betekent dat deze beleggingsoptie ecologische of sociale kenmerken promoot, maar geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

Bijlage 4: Solidariteitsprestaties

Indien u kiest voor een sociaal VAP(Z)

1. **Financiering van de pensioenovereenkomst bij volledige invaliditeit**
- Eigen-risicotermijn van 1 jaar
- Eindleeftijd: tot de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, met een maximum van 67 jaar.
- Enkel bij volledige invaliditeit
- Berekening op basis van de pensioenbijdrage* gestort in het jaar voorafgaand aan de primaire arbeidsongeschiktheid die de volledige arbeidsongeschiktheid voorafgaat.

2. **Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid**
- Eigen-risicotermijn van 1 maand
- Uitkering gedurende maximum 12 maanden
- Eindleeftijd: tot de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, met een maximum van 67 jaar.
- Enkel bij volledige arbeidsongeschiktheid
- De rente op jaarbasis is gelijk aan achtmaal de laatste pensioenbijdrage* op jaarbasis die gestort werd in de sociale pensioenovereenkomst, met een absoluut maximum van 25.000 EUR. Niettegenstaande de voormelde berekeningsregels, wanneer de sociale RIZIV-pensioenovereenkomst een ononderbroken periode van premiebetalingen aantoont over een minimale duur van drie jaar, waarborgt de pensioeninstelling de toekenning van een minimale rente op jaarbasis van 10.000 EUR

3. **Rente bij overlijden**
- Eindleeftijd: tot de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, met een maximum van 67 jaar.
- Wachttijd van 1 jaar, behalve in geval van overlijden door ongeval
- Uitkering van een overlevingsrente gedurende maximaal 20 jaar indien < 35 jaar / 15 jaar indien < 46 jaar / 12 jaar indien < 56 jaar / 10 jaar indien ≥ 56 jaar
- De rente wordt bepaald op basis van de “laatste pensioenbijdrage” en de leeftijd op het moment van overlijden: 800% indien < 35 jaar / 600% indien < 46 jaar / 400% indien < 56 jaar / 200% indien ≥ 56 jaar. De rente kan in geen geval hoger zijn dan het wettelijk maximum van 20.000 EUR per jaar.

4. **Financiering van de pensioenovereenkomst bij moederschapsrust**
- Wachttijd: 9 maanden
- Bedrag: 23% van de laatste pensioenbijdrage*

5. **Uitkering bij geboorte**

Bij een geboorte wordt op de bankrekening van de aangesloten moeder een bedrag van 700 euro per pasgeborene gestort.

6. **Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte**
- Eindleeftijd: tot de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene, met een maximum van 67 jaar.
- Bij in leven zijn 90 dagen na de diagnose
- Ernstige ziekte = kanker, leukemie, tuberculose, multiple sclerose, de ziekte van Parkinson, difterie, poliomyelitis, cerebrospinale meningitis, pokken, tyfus, buiktyfus en paratyfus, encefalitis, miltvuur, tetanus, de ziekte van Hodgkin, cholera, de ziekte van Alzheimer, virale hepatitis, de ziekte van Crohn, AIDS, malaria, de ziekte van Pompe, de ziekte van Creutzfeld-Jacob, mucoviscidose, diabetes, nierdialyse en myopathie.
- Bedrag uitkering: 2 x de laatste pensioenbijdrage*

(*) Dit is de gestorte bijdrage na aftrek van de eventuele premies voor aanvullende verzekeringen en de solidariteitsbijdrage. De ‘laatste pensioenbijdrage’ is de pensioenbijdrage die werd betaald tijdens het jaar dat voorafgaat aan de gebeurtenis die aanleiding is tot de solidariteitsprestatie, beperkt tot de RIZIV-bijdrage.

Bijlage 5: Vastgoedfinanciering

Voorwaarden

- Het betreft de aankoop, het bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een onroerend goed.
- Het onroerend goed is gelegen in de Europese Economische Ruimte (E.E.R.).
- Het gaat om een onroerend goed in uw volle eigendom.

3 manieren om uw VAP(Z) te gebruiken voor vastgoedfinanciering

1. Voorschot op uw contract

- Intrestbetalend
- Enkel mogelijk op het tak 21-gedeelte van het contract
- Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed uit uw vermogen verdwijnt.

De terugbetaling is ook vereist indien u enkel de naakte eigendom of het vruchtgebruik behoudt.

2. Reconstitutiekrediet

Er kan bij de verzekeringsonderneming een hypothecair krediet afgesloten worden waarbij het ontleende kredietkapitaal in één keer terugbetaald wordt met uw pensioenkapitaal op de contractuele einddatum van uw contract. Tijdens de looptijd van het contract, betaalt u intresten op het ontleende kapitaal.

3. Inpandgave

Uw contract kan in pand gegeven worden ter waarborging van een hypothecair krediet.

Raadpleeg uw tussenpersoon voor meer informatie over de voorwaarden en kosten verbonden aan de mogelijkheden voor de financiering van vastgoed via uw aanvullend pensioenproduct.

Bijlage 6: Overzicht van de fiscaliteit

Hoofdwaarborg Leven & Overlijden

Bijdragen

Zie de rubriek 'Hoeveel kan u bijdragen?'

Prestaties

Zie de rubriek 'Wordt het aanvullend pensioen belast?'

Uitkering bij overlijden

- Overlijdenskapitaal inclusief winstdeelname:
  - RIZIV-bijdrage van 3,55%
  - solidariteitsbijdrage van 2%
- Overlijdenskapitaal exclusief winstdeelname en na afhouding van de RIZIV- en solidariteitsbijdrage:

  belastbaar in de personenbelasting gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) volgens het systeem van de fictieve rente:

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
51 tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
40 jaar en jonger	1%	13 jaar

  De fictieve rente wordt slechts berekend op 80% van het belastbaar overlijdenskapitaal indien de aangeslotene op het moment van zijn overlijden:
  - de wettelijke pensioenleeftijd reeds had bereikt en ook "effectief actief" is gebleven tot deze leeftijd; of
  - voldeed aan de voorwaarden voor een 'volledige loopbaan' en op voorwaarde dat hij tot op dat tijdstip "effectief actief" is gebleven
- Bij overlijden is het netto kapitaal onderworpen aan successierechten.

Vastgoedfinanciering

Belastbaar volgens het systeem van de fictieve rente (zie prestaties bij leven of overlijden).

Aanvullende waarborgen

Premies

- Premietaks 9,60%
- Arbeidsongeschiktheid: aftrekbaar als beroepskost indien de zelfstandige zijn werkelijke beroepskosten bewijst
- Ongevallen: niet aftrekbaar als beroepskost

Prestaties

- Arbeidsongeschiktheid: belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomen
- Ongevallen: niet belastbaar

Solidariteitsluik

Bijdragen

- Zie hoofdwaarborgen

Prestaties

- Premievrijstelling bij volledige invaliditeit
  Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Rente bij volledige arbeidsongeschiktheid
  Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomsten
- Rente bij overlijden
  Belastbaar als vervangingsinkomen aan het marginaal belastingtarief
- Premievrijstelling bij moederschapsrust
  Vermits er geen uitkering plaatsvindt, is er ook geen belastbare prestatie
- Uitkering bij geboorte
  Belastbaar als vervangingsinkomen indien de uitkering de compensatie vormt van een werkelijk verlies aan beroepsinkomsten
- Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte
  Niet belastbaar

Voorbehoud

- Bovenstaande fiscale informatie is een samenvatting van de fiscale regels die actueel van toepassing zijn. Het is echter steeds mogelijk dat deze regels wijzigen.
- De maatschappij kan op geen enkele manier aansprakelijk worden gesteld voor het eventueel nadeel dat hieruit zou voortvloeien voor u en/of uw begunstigden.