

Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Belfius Business Future

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 **01/01/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct

het aanvullend pensioenproduct:

Belfius Business Future
RIZIV-overeenkomst
Referentienummer van Belfius Insurance:

beheerd door:

Belfius Insurance NV
Ondernemingsnummer (KBO nummer): 0405.764.064
Verzekeringsonderneming
met maatschappelijke zetel te 1210 Brussel,
Karel Rogierplein 11

Wie kan aansluiten?

De RIZIV-overeenkomst is bestemd voor de geconventioneerde artsen, tandartsen, apothekers, kinesitherapeuten, logopedisten, verpleegkundigen en vroedvrouwen die zijn toegetreden tot de voor hen van toepassing zijnde overeenkomsten en akkoorden.

Wat voorziet dit product?

Bij **pensionering**:

Via de RIZIV-overeenkomst bouwt u een aanvullend pensioen op via uw RIZIV-toelage. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen er worden betaald, hoe lang deze betaald worden en van het rendement.

Bij **overlijden**:

Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, wordt aan de begunstigde(n) de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd, uitbetaald.

U kan kiezen voor een minimum kapitaal bij overlijden. In dat geval wordt aan de begunstigde(n) het hoogste van volgende bedragen uitbetaald:

- de pensioenreserve die u op dat moment al had opgebouwd;

	- het door u gekozen minimum kapitaal bij overlijden, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. De risicopremie voor het minimum kapitaal bij overlijden wordt maandelijks van uw opgebouwde pensioenreserve afgehouden waardoor u minder aanvullend pensioen opbouwt. De stopzetting van de bijdragebetaling van het pensioenproduct heeft niet automatisch de beëindiging van de financiering van deze risicowaarborg tot gevolg. De risicopremie wordt immers verder van de opgebouwde pensioenreserve afgehouden tot de uitputting ervan. U mag zelf aangeven wie de begunstigde(n) is (zijn).
Andere voordelen:	De RIZIV-overeenkomst is een sociale pensioenovereenkomst waarbij de bijdrage betaald door het RIZIV, wordt aangewend voor de financiering van het solidariteitsstelsel verbonden aan de pensioenovereenkomst. Het solidariteitsstelsel voorziet in de volgende solidariteitsprestaties: - de verdere financiering van de pensioenovereenkomst, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, bij arbeidsongeschiktheid; - de uitkering, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, van een rente bij arbeidsongeschiktheid. Voor de solidariteitsprestaties is een minimale arbeidsongeschiktheidsgraad van 67% vereist. De premie voor deze solidariteitsprestaties wordt niet van uw pensioenreserve afgehouden.

Hoeveel kan u bijdragen?

Het RIZIV bepaalt jaarlijks het bedrag van de bijdrage in functie van de toepasselijke RIZIV-conventie en stort dit bedrag automatisch door aan de pensioeninstelling. Uzelf betaalt geen bijdragen.

10% van de RIZIV-bijdrage wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsstelsel. De overige 90% van de bijdrage wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen.

De RIZIV-bijdrage is fiscaal niet aftrekbaar als beroepskost en is vrijgesteld van belasting in de personenbelasting.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?

Belfius Insurance beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat Belfius Insurance u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 2,00% (bruto) wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt.

	In bijlage 1 vindt u de gewaarborgde rentevoet (bruto) wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt. De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing. Voor de bijdragen uit het verleden, blijft de vroegere rentevoet van toepassing. Als haar resultaten het toelaten, kan Belfius Insurance een winstdeelname toekennen. Dit is een bijkomend rendement bovenop het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd. De wet voorziet daarnaast 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 de overlijdensdekking of het solidariteitsluik wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.																																				
Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?	De toegekende nettorendementen: <table><tr><th>Periode</th><th>Gewaarborgde rentevoet</th><th>Winstdeelname</th><th>Totaal</th></tr><tr><td>01/01/2020 - 31/12/2020</td><td>0,38%</td><td>0,45%</td><td>0,83%</td></tr><tr><td>01/01/2021 - 30/06/2021</td><td>0,38%</td><td>0,67%</td><td>1,05%</td></tr><tr><td>01/07/2021 - 31/12/2021</td><td>0,23%</td><td>0,67%</td><td>0,90%</td></tr><tr><td>01/01/2022 - 18/09/2022</td><td>0,23%</td><td>0,76%</td><td>0,99%</td></tr><tr><td>19/09/2022 - 31/12/2022</td><td>0,88%</td><td>0,89%</td><td>1,77%</td></tr><tr><td>01/01/2023 - 25/06/2023</td><td>0,88%</td><td>0,89%</td><td>1,77%</td></tr><tr><td>26/06/2023 - 31/12/2023</td><td>1,88%</td><td>0,40%</td><td>2,28%</td></tr><tr><td>01/01/2024 - 31/12/2024</td><td>1,88%</td><td>0,31%</td><td>2,19%</td></tr></table> De voormelde rendementen zijn de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt. In bijlage 1 vindt u de nettorendementen wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt. <u>Opgelet</u>, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.	Periode	Gewaarborgde rentevoet	Winstdeelname	Totaal	01/01/2020 - 31/12/2020	0,38%	0,45%	0,83%	01/01/2021 - 30/06/2021	0,38%	0,67%	1,05%	01/07/2021 - 31/12/2021	0,23%	0,67%	0,90%	01/01/2022 - 18/09/2022	0,23%	0,76%	0,99%	19/09/2022 - 31/12/2022	0,88%	0,89%	1,77%	01/01/2023 - 25/06/2023	0,88%	0,89%	1,77%	26/06/2023 - 31/12/2023	1,88%	0,40%	2,28%	01/01/2024 - 31/12/2024	1,88%	0,31%	2,19%
Periode	Gewaarborgde rentevoet	Winstdeelname	Totaal																																		
01/01/2020 - 31/12/2020	0,38%	0,45%	0,83%																																		
01/01/2021 - 30/06/2021	0,38%	0,67%	1,05%																																		
01/07/2021 - 31/12/2021	0,23%	0,67%	0,90%																																		
01/01/2022 - 18/09/2022	0,23%	0,76%	0,99%																																		
19/09/2022 - 31/12/2022	0,88%	0,89%	1,77%																																		
01/01/2023 - 25/06/2023	0,88%	0,89%	1,77%																																		
26/06/2023 - 31/12/2023	1,88%	0,40%	2,28%																																		
01/01/2024 - 31/12/2024	1,88%	0,31%	2,19%																																		
Wat zijn de kosten?	Belfius Insurance rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend: 1) Instapkosten: maximaal 4% Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximum-																																				

	percentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2% en 4%. 2) Lopende kosten: 0,12% Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	De Belfius Groep wil een vooraanstaande rol spelen in de transitie naar een duurzamere samenleving en economie. Het ESG-sectorbeleid van de Belfius Groep vindt u terug in de Transition Acceleration Policy (TAP) raadpleegbaar onder volgende link : https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf. Het Main Fund tak 21 is een duurzaam product dat ecologische en sociale kenmerken promoot zonder duurzaam beleggingen na te streven. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken kan u terugvinden in de precontractuele SFDR tak 21 onder volgende link : https://www.belfius.be/common/NL/multimedia/MMDownloadableFile/Business/SaveInvest/Pension/202303%20SFDR%20B21%20precontractual%20info.pdf

Kan u uw pensioenreserves overdragen?	
U kan steeds uw RIZIV-overeenkomst stopzetten en een nieuwe RIZIV-overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling. Daarbij heeft u keuze om: - de al opgebouwde pensioenreserves bij Belfius Insurance 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. <u>Opgelet:</u> bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. De afkoopvergoeding bedraagt 5% en wordt verminderd naar 4%, 3%, 2% of 1% naar gelang de verrichting gebeurt binnen het 4de, 3de, 2de of laatste jaar voor de contractuele einddatum of pensioenleeftijd van de pensioenovereenkomst en is nooit lager dan 75 EUR (te indexeren bedrag). Overeenkomstig de algemene voorwaarden kan ook eventueel een conjuncturele vergoeding worden toegepast.	

Uitbetaling van het aanvullend pensioen	
Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. 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 uitbetaald?	Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een éénmalig 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 pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen. Er is een dubbele sociale bijdrage verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage tussen 0% en 2%, afhankelijk van de hoogte van uw aanvullend pensioen. 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. <table><tr><th>Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen</th><th>% van het kapitaal belastbaar</th><th>Gedurende x jaar</th></tr><tr><td>65 jaar en ouder</td><td>5,00%</td><td>10 jaar</td></tr><tr><td>63-64 jaar</td><td>4,50%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61-62 jaar</td><td>4,00%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>60 jaar</td><td>3,50%</td><td>13 jaar</td></tr></table> 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.	Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	Gedurende x jaar	65 jaar en ouder	5,00%	10 jaar	63-64 jaar	4,50%	13 jaar	61-62 jaar	4,00%	13 jaar	60 jaar	3,50%	13 jaar
Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	Gedurende x jaar														
65 jaar en ouder	5,00%	10 jaar														
63-64 jaar	4,50%	13 jaar														
61-62 jaar	4,00%	13 jaar														
60 jaar	3,50%	13 jaar														

Waar vindt u bijkomende informatie?
Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. De algemene voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze consulteren op de website www.belfius.be, of opvragen bij Belfius Insurance per mail gericht aan Business.Life@belins.be. U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be. Het is aangeraden om er uw e-mailadres 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

Wat vindt u in bijlage?

In bijlage 1 vindt u de bruto gewaarborgde rentevoet, alsook de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minder dan 3 jaar bedraagt.

Bijlage 1: Tak 21

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Bruto gewaarborgde rentevoet en nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting bij het pensioenproduct en de wettelijke pensioenleeftijd minder dan 8 jaar bedraagt

Welke is de **gewaarborgde rentevoet**?

Resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd	Gewaarborgde rentevoet (bruto)
< 8 jaar en $\geq$ 3 jaar	1,50%
< 3 jaar	0,75%

Welke zijn de **nettorendementen**?

De toegekende **nettorendementen** wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 8 jaar maar minstens 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaarborgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
01/01/2020 - 31/12/2020	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2021 - 31/12/2021	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2022 - 31/12/2022	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2023 - 14/07/2023	0,00%	0,11%	0,11%
15/07/2023 - 31/12/2023	1,38%	0,00%	1,38%
01/01/2024 - 31/12/2024	1,38%	0,00%	1,38%

De toegekende **nettorendementen** wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaarborgde rentevoet*	Winst-deelname	Totaal*
01/01/2020 - 31/12/2020	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2021 - 31/12/2021	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2022 - 31/12/2022	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2023 - 14/07/2023	-0,12%	0,00%	-0,12%
15/07/2023 - 31/12/2023	0,63%	0,22%	0,85%
05/10/2024 - 31/12/2024	0,63%	0,22%	0,85%

*De negatieve nettorendementen zijn het gevolg van de lage intrestomgeving met negatieve gemiddelde rendementen van de Belgische overheidsobligaties op 3 jaar in 2020 en 2021. Pas vanaf 2022 werden de rendementen van deze overheidsobligaties opnieuw licht positief.

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

