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

Wat voorziet dit product?	
Bij **pensionering**:	Via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen 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.
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 aanduiden wie de begunstigde(n) is (zijn).
Andere voordelen:	Wanneer u voor een gewoon VAPZ kiest, kan u kiezen voor de volgende aanvullende waarborgen bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ziekte of een ongeval: - premievrijstelling waarbij Belfius Insurance, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, de bijdragebetaling ten laste neemt in verhouding tot uw arbeidsongeschiktheidsgraad; en/of - gewaarborgd inkomen waarbij Belfius Insurance, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, u maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uitbetaalt in verhouding tot uw arbeidsongeschiktheidsgraad. Voor de premievrijstelling en het gewaarborgd inkomen is een minimale arbeidsongeschiktheidsgraad van 25% vereist. De premie voor deze aanvullende waarborgen worden niet van uw pensioenreserve afgehouden. Wanneer u voor een sociaal VAPZ kiest, wordt aan de pensioenovereenkomst een solidariteitsstelsel verbonden dat in volgende solidariteitsprestaties voorziet: - de verdere financiering van de pensioenovereenkomst, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, bij arbeidsongeschiktheid voor een bedrag gelijk aan het gemiddelde van de premies van de laatste 3 kalenderjaren; - de uitkering, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, van een rente bij arbeidsongeschiktheid gelijk aan 3-maal het gemiddelde van de premies van de laatste 3 kalenderjaren. 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?

De bijdragen voor een VAPZ mogen per jaar niet hoger zijn dan:
- 8,17% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- met een maximumplafond van 4.086,34 EUR voor het jaar 2026 (bedrag voor niet-starters).

Kiest u voor een "sociaal VAPZ" dan kan u een hogere bijdrage betalen van maximaal:
- 9,40% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- met een maximumplafond van 4.701,54 EUR voor het jaar 2026 (bedrag voor niet-starters).

10% van de bijdragen wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn bijdragen voor het (sociaal) VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

De minimumbijdrage bedraagt 100,00 EUR per jaar voor een gewoon VAPZ en 111,11 EUR per jaar voor een sociaal VAPZ. U kiest zelf of u de bijdragen in één keer of gespreid over het jaar betaalt (halfjaarlijks, trimestrieel of maandelijks). Elke storting moet minstens 25,00 EUR bedragen.

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 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:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
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%
01/01/2025 - 31/12/2025	1,88%	0,45%	2,33%

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

Opgelet: 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.

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

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 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 ≥ 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	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
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%
01/01/2025 - 31/12/2025	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	Gewaar-borgde rente-voet*	Winst-deelname	Totaal*
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%
01/01/2025 - 31/12/2025	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.