Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat boven op het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op 24/01/2026 en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct

het aanvullend pensioenproduct:	Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
beheerd door:	AG Insurance (afgekort AG) NV (KBO: 0404.494.849) Verzekeringsonderneming, vergund in België door de Nationale Bank van België E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel

Wie kan aansluiten?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep (niet-starter). Voorwaarde is dat u sociale zekerheidszekerheidsbijdragen verschuldigd bent die minstens gelijk zijn aan de minimumbijdrage voor een zelfstandige in hoofdberoep. Ook meewerkende echtgenoten met een volledig sociaal en fiscaal statuut (maxistatuut) (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 vóór uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd. U kan op het moment van onderschrijving of in de loop van het contract kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De bijdragen daarvoor worden maandelijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve. U kan op elk moment uw keuzes aanpassen. Er zijn 3 mogelijkheden: • reserve van het contract met als minimum een vast kapitaal; • reserve van het contract met als minimum een dalend kapitaal*; • reserve van het contract met daarbovenop een dalend kapitaal*. * De daling van het verzekerde kapitaal komt overeen met de aflossingen van een krediet met vaste periodieke lasten of met gelijke periodieke kapitaalschijven over een vaste duur. Deze overlijdensdekking eindigt niet automatisch bij een stopzetting van de bijdragebetaling, op voorwaarde dat de reserves dit toelaten. U kan ook kiezen voor een aanvullende verzekering tegen het risico overlijden door ongeval (AVRO). De premie daarvoor maakt deel uit van de pensioenbijdrage. **Begunstigde(n)** U kiest vrij de begunstigde(n).

Bij **arbeids-ongeschiktheid**	Voor uw bescherming bij arbeidsongeschiktheid kan u volgende waarborgen onderschrijven: • betaling van een maandelijkse rente boven op de wettelijke tussenkomst • terugbetaling van de bijdragen U kan tijdens de looptijd van het contract kiezen om de waarborg toe te voegen of aan te passen. Deze waarborg(en) word(t)(en) gefinancierd door afzonderlijke bijdragen. Meer info vindt u op https://ag.be/professioneel/nl/bescherming-gezin-onderneming/inkomen-verzekeren/waarborg-arbeidsongeschiktheid-binnen-pensioenverzekering.

Hoeveel kan u bijdragen?

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

De minimumbijdrage is 100 euro per jaar.

Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn de bijdragen voor het VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

U kiest zelf voor een jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijkse betaling van de bijdragen.

U bepaalt zelf de hoogte van de bijdrage die u wil betalen.

De bijdrage van arbeidsongeschiktheid komt boven op de pensioenbijdrage.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?	AG beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat AG u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik: • 2% als de resterende duurtijd > 8 jaar • 2% als de resterende duurtijd ≤ 8 jaar 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 en dit tot de einddatum van het contract. Als haar resultaten het toelaten, kan AG 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 voorwaarde voor toekenning van de winstdeelname is dat het contract op 31/12 van het jaar van winstdeelname in voege is. 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 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**?

Boekjaar	Globaal rendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeelname)
2025	2,60%
2024	2,40%
2023	2,30%
2022	2,10%
2021	1,90%

Het nettorendement hangt af van de vermelde kosten in de rubriek "Wat zijn de kosten?".

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

Wat zijn de **kosten**?

AG 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: maximum 6,50%**
De werkelijke kosten kunnen variëren.
De toepasselijke kosten zijn bepaald in de pensioenovereenkomst en worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.

2] **Lopende kosten: 0,20%**
Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves **duurzaam** belegd?

AG houdt in haar beleggingsstrategie rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is hier beschikbaar.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling.

Daarbij heeft u de keuze om:
- de al opgebouwde pensioenreserves bij AG te laten. Deze zullen verder evolueren met de toegekende rendementen tot aan uw pensioen.
- de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling en dat op een fiscaal neutrale manier.

Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend.

De afkoopvergoeding bedraagt 5% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

De afkoopvergoeding bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht.

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 https://www.mypension.be/nl kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen.

Als uw pensioenovereenkomst het voorziet, dan kan u 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 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 pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen.

Er is een dubbele sociale bijdrage verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteits-bijdrage van 2%. Bij uitbetaling van het wettelijk pensioen bepaalt de Federale Pensioendienst de definitieve solidariteitsbijdrage (max. 2%) en dit op basis van de som van alle wettelijke en aanvullende pensioenen. Er kan dus nadien een eventuele regularisatie plaats vinden.

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 voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze consulteren op www.ag.be of opvragen bij uw makelaar.

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.

U kan steeds uw contract online raadplegen via uw klantenzone op myag.be. Met alle vragen kan u ook terecht bij uw makelaar.

0079-8489231N-24012026

AG Insurance (afgekort AG) NV - E. Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel - www.aginsurance.be - info@aginsurance.be - IBAN: BE13 2100 0007 6339 - BIC: GEBABEBB - RPR Brussel
BTW BE 0404.494.849 - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder code 0079, onder toezicht van de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel