

Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen [POZ]

Vrij Aanvullend Pensioen voor de Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon [VAPZNP]

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:	Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen [POZ]
beheerd door:	AG Insurance [afgekort AG] NV [KBO: 0404.494.849] Verzekeringsonderneming, vergund in België door de Nationale Bank van België E. Jacqueminaan 53, 1000 Brussel

Wie kan aansluiten?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon is bestemd voor de activiteiten die zelfstandigen buiten het kader van een vennootschap uitoefenen. Zowel zelfstandigen in hoofdberoep als in bijberoep (niet-starters) komen in aanmerking. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidsbijdragen 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 POZ onderschrijven.

Wat voorziet dit product?

Bij pensionering	Via de Pensioenovereenkomst 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 2 mogelijkheden: • reserve van het contract met als minimum een vast kapitaal; • reserve van het contract verhoogd met een aanvullend overlijdenskapitaal. 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 komt boven op de pensioenbijdrage. Begunstigde[n] U kiest vrij de begunstigde[n].

Bij arbeidsongeschiktheid

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 bijdrage is afhankelijk van het referentie-inkomen (=het gemiddelde van de gecorrigeerde inkomsten van de 3 voorgaande belastbare perioden) en de berekening van de 80%-regel.

De bijdragen die u stort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van 30% van de bijdragen, zolang u de '80 procent-regel' respecteert. Kortweg houdt deze regel in dat uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen samen, niet meer mogen bedragen dan 80% van uw beroepsinkomen.

Er is geen premietaks. Enkel de bijdragen arbeidsongeschiktheid zijn onderworpen aan een taks van 9,25%.

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, zolang die past binnen de 80%-regel.

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 2,00%.

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 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.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar **opgebracht**?

Boekjaar	Globaal rendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeelname)
2025	2,10%
2024	2,00%
2023	2,00%
2022	1,80%
2021	1,80%

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 7%**

De werkelijke kosten kunnen variëren.

De toepasselijke kosten zijn bepaald in de pensioenovereenkomst en worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.

2) **Lopende kosten: 0%**

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.

Er zijn geen afkoopkosten vanaf 60 jaar. In alle andere gevallen bedragen de kosten 1% van de afgekochte reserve vermenigvuldigd met de resterende contractduur uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand telt voor 1/12 en met maximum 5%.

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.
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 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. Als uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald bij uw pensionering, bedraagt het belastingtarief 10%. Neemt u uw kapitaal sneller op, dan bedraagt het tarief 33%. 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 bankadviseur.

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 betreft een verzekeringsproduct van AG Insurance NV [afgekort "AG"], aangeboden door BNP Paribas Fortis.