

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Individuele Pensioentoezegging (IPT) - tak 21

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat boven op 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 pensioenplan

het aanvullend pensioenplan:	Individuele Pensioentoezegging (IPT) - tak 21 Individuele pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT)
ingevoerd door:	De vennootschap waar u zelfstandig bedrijfsleider bent.
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 wordt aangesloten bij dit pensioenplan?

Dit pensioenplan kan worden onderschreven door een vennootschap ten voordele van zijn zelfstandige bedrijfsleider.

Wie betaalt de bijdragen?

De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

Wat voorziet het pensioenplan?

Bij pensionering	Dit pensioenplan is van het type vaste bijdragen (soms ook defined contributions of DC-plan genoemd). Bij dit type van pensioenplan liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan AG, die ze belegt. Uw aanvullend pensioen is afhankelijk van de opbrengst van die belegging. De verzekeringsnemer heeft de keuze tussen een jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijkse betaling van de bijdragen. Het is ook mogelijk om een inhaalbijdrage te storten voor de reeds gepresteerde loopbaanjaren binnen de vennootschap en voor maximaal 10 effectief gepresteerde jaren buiten de vennootschap. Een taks van 4,4% (9,25% op de bijdragen die worden gebruikt voor de dekking arbeidsongeschiktheid) is verschuldigd op de bijdragen en ten laste genomen door de vennootschap. De vennootschap kan de bijdragen als beroepskost in mindering brengen als onder andere de 80%-regel (het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen mogen niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale brutobezoldiging voor een jaar) wordt gerespecteerd. Voor een zelfstandige bedrijfsleider worden de bijdragen niet als een voordeel van alle aard beschouwd als hij een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangt.
------------------	---

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), door middel van een aanvullende bijdrage.

Begunstigde(n)

U kiest vrij de begunstigde(n).

Bij arbeids-ongeschiktheid

Uw vennootschap kan beslissen om een waarborg “arbeidsongeschiktheid” aan uw pensioenplan toe te voegen. De volgende opties zijn mogelijk:

- betaling van een maandelijks rente boven op de wettelijke tussenkomst;
- terugbetaling van de bijdragen.

De verzekeringsnemer kan tijdens de looptijd van het contract kiezen om de waarborg toe te voegen of af 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>.

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

AG beheert het pensioenplan 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 duur > 8 jaar;
- 2% als de resterende duur ≤ 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 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 pensioenplan de laatste 5 jaar **opgebracht**?

Boekjaar	Globaal rendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeelname)
2024	2,40%
2023	2,30%
2022	2,10%
2021	1,90%
2020	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 pensioenplan. 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 tussen 0,50% en 6,50%.

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.

Afkoopkosten: deze bedragen 5 % van de theoretische afkoopwaarde van het contract en 4%, 3%, 2%, 1% of 0% als het contract respectievelijk 5, 4, 3, 2 of het laatste jaar voor de einddatum wordt afgekocht.

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?

Zolang u bedrijfsleider van de vennootschap bent, kan u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit. Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen 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.

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 pensioenreglement 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 pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10% en 20% en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw pensioenplan.

Het pensioenreglement beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan het pensioenreglement raadplegen via de website www.mypension.be of opvragen bij uw makelaar.

In de toekomst kunnen de in dit document opgenomen bedragen en percentages wijzigen.

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: www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen.