

INFORMATIEDOCUMENT AANVULLEND PENSIOEN

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Agenia Business IPT

Individuele Pensioentoezegging (IPT)

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op 01/07/2026 en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

I. Dit aanvullend pensioenproduct

Het aanvullend pensioenproduct	Beheerd door
Agenia Business IPT	ACM Belgium Life NV KBO-nummer BE 0403 217 320 Verzekeringsonderneming Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel, België

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?

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

Wie betaalt de bijdragen?

De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

II. Wat voorziet het pensioenplan?

	Waarborg
Bij pensionering	Bij pensionering van de zelfstandige bedrijfsleider garandeert ACM Belgium Life NV hem de uitkering van het totale gespaarde bedrag - ook wel reserve genoemd. De reserve bestaat uit het totaal van de nettopremies (na aftrek van taksen en kosten, en van premies voor eventuele aanvullende waarborgen) plus in voorkomend geval de verkregen winstdelingen.
Bij overlijden	Bij overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst wordt de opgebouwde reserve op het ogenblik van het overlijden uitgekeerd aan de begunstigde. U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan: • uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner; • als u geen partner heeft, uw kinderen; • als u geen kinderen heeft, uw erfgenamen.

Waarborg	
Aanvullend kapitaal bij overlijden	In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst garandeert de verzekeraar de uitkering van het in de bijzondere voorwaarden (persoonlijk certificaat) gestipuleerde bedrag aan de aangewezen begunstigde(n), indien dit hoger is dan het totale bedrag van de reserve.
Volledige arbeidsongeschiktheid	Premievrijstelling: In geval van volledige arbeidsongeschiktheid met een invaliditeitsgraad van minimum 67% zal de verzekeraar tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid tussenkomen door de betalingen van de verzekeringspremies over te nemen (na een carenztijd van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze). Rente: In geval van volledige arbeidsongeschiktheid met een invaliditeitsgraad van minimum 67% garandeert de verzekeraar de betaling van een maandelijkse rente om het financiële risico van een inkomensdaling te dekken. De verzekeringnemer kiest, bij de intekening, het forfaitaire bedrag dat hij als maandelijkse rente kan ontvangen (maximaal 80% van het brutojaarloon, met een absolute limiet van € 120.000 jaarlijkse rente). De rente wordt betaald op het einde van elke maand van arbeidsongeschiktheid. De betaling is beperkt in de tijd voor bepaalde psychologische en functionele aandoeningen (na een carenztijd van 1 tot 12 maanden, afhankelijk van de gemaakte keuze).

III. Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Deze Agenia Business IPT-verzekering biedt de mogelijkheid om een pensioenkapitaal op te bouwen in een levensverzekering tak 21 en/of een of meerdere beleggingsfondsen van de levensverzekering tak 23. De verdeling van de fondsen tussen tak 21 en tak 23 wordt bepaald door de zelfstandige bedrijfsleider: de nettopremies (= de betaalde premies, verminderd met premies voor eventuele aanvullende waarborgen, eventuele premietaksen en instapkosten) kunnen volledig of gedeeltelijk worden belegd in een tak 21-rekening of in fondsen van tak 23.

De winstdeling die eventueel gegenereerd wordt in het kader van de tak 21 rekening kan ofwel worden toegevoegd aan de opgebouwde reserve van het geïnvesteerde deel in tak 21 en worden gekapitaliseerd tegen de geldende rentevoet op het moment van de toekenning, ofwel worden geïnvesteerd in een fonds van tak 23.

Tak 21:

Een huidige gewaarborgde jaarlijkse rentevoet van 1,5% is van toepassing op de nettopremie. De gewaarborgde rentevoet is gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst.

Eenmaal per jaar zal, onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV, een winstdeling kunnen worden bepaald voor elke betaalde premie over het voorbije jaar, zoals beschreven in het winstdelingsplan dat bij de NBB is neergelegd. De definitieve winstdeling kan verschillen en variëren van jaar tot jaar, afhankelijk van de economische conjunctuur en de marktsituatie. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk kalenderjaar veranderen.

Tak 23:

Het rendement van de tak 23-fondsen hangt af van de evolutie van de onderliggende beleggingsfondsen. Het is mogelijk te kiezen tussen verschillende defensieve, neutrale of dynamische profielen in functie van de risicobereidheid van de verzekeringnemer. U kan de toegankelijke beleggingsfondsen terugvinden via de site www.acm.be. Er kan dus geen enkele formele waarborg worden geboden, het bijbehorende financiële risico rust op de verzekeringnemer en de aangeslotene - zelfstandige bedrijfsleider. Raadpleeg het beheersreglement dat beschikbaar is via de site www.acm.be of bij uw verzekeringstussenpersoon voor alle informatie over de tak 23-fondsen. De investering in tak 23 geeft geen enkel recht op een eventuele winstdeling. U hebt de mogelijkheid om in het kader van uw investering in tak 23 te opteren voor een dynamische risicobeperking. Deze optie brengt kosteloos de volledige desinvestering teweeg in elk beleggingsfonds van tak 23 naar het door de verzekeringnemer gekozen fonds bij overschrijding van de door de verzekeringnemer voor elk fonds vastgelegde verliesdrempel met een minimum van 10%.

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De beleggingsvormen waarin de cash-in-flows worden belegd ('beleggingsregels') worden vermeld op het Persoonlijk Certificaat. Er zijn intrestgekoppelde beleggingsvormen voor tak 21-verzekeringen en fondsgekoppelde beleggingsvormen voor tak 23-verzekeringen.

Voor de beleggingsvormen van tak 23 wordt het beleggingsrisico volledig gedragen door de verzekeringnemer en/of de aangeslotene. Voor meer informatie over de werking van de toepasselijke beleggingsvormen, wordt er verwezen naar de bij het Persoonlijk Certificaat gevoegde beleggingsvormfiches en naar de beheersreglementen (zie www.acm.be).

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?

Tak 21:

2021	2022	2023	2024	2025
/	/	2,05%	2,05%	2,05%

Tak 23:

De prestaties van de onderliggende beleggingsfondsen zijn terug te vinden op de website www.acm.be.

Wat zijn de kosten?

ACM Belgium Life NV 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:

Type kost	Bedrag / modaliteiten
Instapkosten	Maximaal 5,5% Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage.
Lopende kosten	
Tak 21-gedeelte	Bedragen op jaarbasis maximaal tot 0,25%. Ze worden maandelijks afgehouden op de totale reserve van de overeenkomst.
Tak 23-gedeelte	Jaarlijks 0,70%. Deze kosten worden in rekening gebracht door de fondsbeheerder en worden afgehouden van de inventariswaarde van de onderliggende fondsen.

Type kost	Bedrag / modaliteiten
Beheerskosten aanvullende overlijdensdekking	0,07% van het risicokapitaal op jaarbasis.
Arbitragekosten	Één gratis arbitrage per jaar voor het tak 23-gedeelte. Daarna bedragen de arbitragekosten 0,5%, met een minimum van € 25 en een maximum van € 50.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Tak	ESG-beleid
Tak 21-rekening	ACM Belgium Life NV houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.
Tak 23-fonds	Het onderliggende beleggingsfonds wordt beheerd op basis van een investeringsproces dat rekening houdt met ESG-factoren en ESG-kenmerken bevordert. Het wordt derhalve geklasseerd onder artikel 8.

IV. 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.

In geval van overdracht naar een andere pensioeninstelling bedraagt de uittredingskost 5% van de theoretische afkoopwaarde van de overeenkomst, maar degressief gedurende de laatste 5 jaar. De uittredingskost bedraagt 4%, 3%, 2%, 1% of 0% indien de afkoop respectievelijk 5, 4, 3, 2 jaar of het laatste jaar voor de einddatum van de overeenkomst plaatsvindt, met een minimum van 75 euro (geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (1988 = 100)).

V. Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Vraag	Antwoord
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. Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan. Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger 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 betaald?	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.

Vraag	Antwoord
	Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast .

VI. 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.

In de toekomst kunnen de in dit document opgenomen bedragen en percentages wijzigen. U kan deze opvolgen via het jaarlijks transparantieverslag dat u kan consulteren op www.mypension.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 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>.