INFORMATIEDOCUMENT AANVULLEND PENSIOEN

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Agenia Business VAPZ
Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat naast het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op 12/10/2026 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 VAPZ	**ACM Belgium Life NV** KBO-nummer BE 0403 217 320 Verzekeringsonderneming Koning Albert II-laan 2, 1000 Brussel

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.

II. Wat voorziet dit product?

	Waarborg
Bij pensionering	Via het 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. Dit type product is een verzekering van tak 21 met een huidige jaarlijkse gewaarborgde rentevoet van 1,5% die van toepassing is op de nettopremie. De gewaarborgde rentevoet is gewaarborgd tot het einde van de overeenkomst en elke wijziging van de gewaarborgde rentevoet zal aan de klant worden medegedeeld. Eenmaal per jaar zal, onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering van aandeelhouders van ACM Belgium Life NV, een winstdeling kunnen worden toegekend door de verzekeraar voor elke betaalde premie over het voorbije

	Waarborg
	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.
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.
Bij aanvullende overlijdensdekking	In geval van overlijden van de verzekerde voor het einde van de overeenkomst garandeert de verzekeraar de uitkering van het gestipuleerde bedrag in de bijzondere voorwaarden aan de aangewezen begunstigde(n), indien dit hoger is dan het totale bedrag van de reserve.
Bij arbeidsongeschiktheid	**Premievrijstelling:** In geval van tijdelijke 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 tijdelijke volledige arbeidsongeschiktheid van de verzekerde 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 verzekerde intekenaar 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. Hoeveel kan u bijdragen?

Maximale bijdragen
De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan: • 8,50% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden; • met een maximumplafond van € 4.251,39 voor het jaar 2026. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn de bijdragen voor het VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

Minimale bijdragen
Het minimale bedrag varieert afhankelijk van de frequentie: de jaarlijkse betaling bedraagt minimaal € 100, de halfjaarlijkse betaling minimaal 50 euro, de driemaandelijkse betaling minimaal 25 euro en de maandelijkse betaling minimaal € 8,5. Er is geen premietaks verschuldigd voor de hoofdwaarborgen. Indien een dekking 'arbeidsongeschiktheid' wordt afgesloten, wordt een taks van 9,60% geheven op de betaalde premies voor deze dekking.

IV. Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

ACM Belgium Life NV beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat ACM Belgium Life NV u een gewaarborgde rentevoet biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 1,5%.
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 ACM Belgium Life NV 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.

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.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?

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

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

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	Jaarlijks op basis van 0,25% tot € 100.000, 0,15% tussen 100.001 en € 300.000, en 0% voor het deel boven € 300.000. Deze kosten worden maandelijks aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

ACM Belgium Life NV houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.

V. 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 ACM Belgium Life NV 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: 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).

VI. 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 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%. 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

Vraag	Antwoord
	Wanneer u het aanvullend pensioen opneemt vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of na een volledige loopbaan van 45 jaar, en 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

VII. 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.acm.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.