

PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN (POZ)

Door de Raad van bestuur vastgesteld op 29/08/2024
Dit Reglement treedt in werking op 11/09/2024

TITEL I.

VOORWOORD

1. De Voorzorgskas voor advocaten, gerechtsdeurwaarders en andere zelfstandigen werd op 17 maart 1951 opgericht in de vorm van een orgaan voor de financiering van pensioenen (OFP). Naast de vestiging van het pensioen zoals bedoeld in de programmawet van 24 december 2002 (VAPZ-regeling) beheert de Voorzorgskas een tweede plan van aanvullend pensioen voor Zelfstandigen die werken als natuurlijke persoon, zoals bedoeld door de wet van 18/02/2018.

De Algemene vergadering van 29 augustus 2024 veranderde de naam "Voorzorgskas voor advocaten, gerechtsdeurwaarders en ander zelfstandigen", in het Frans "Caisse de prévoyance des avocats, des huissiers de justice et autres indépendants" in "Celest Pension Fund".

2. De begrippen die in dit document een hoofdletter krijgen, worden gedefinieerd in "Titel II. Definities". Ze bezitten de betekenis zoals gedefinieerd in voornoemde titel. Dit Reglement is genderneutraal. Het gebruikt de mannelijke vorm ongeacht het geslacht, zonder onderscheid.

TITEL II.

DEFINITIES

3. Voor de toepassing van dit Reglement hebben de onderstaande begrippen de volgende betekenis:

Aangeslotene: de Zelfstandige, de Meewerkende echtgenoot en de Helper die een Pensioenovereenkomst hebben gesloten en de voormalige Zelfstandige werknemer, meewerkende echtgenoot en helper die actuele of uitgestelde rechten blijven genieten overeenkomstig de Pensioenovereenkomst.

Aansluitingscontract: het aansluitingsdocument met de voorwaarden zoals vastgesteld door de Instelling.

Afzonderlijk vermogen : de verplichtingen en de activa of het onverdeelde deel van gezamenlijk beheerde activa die, op basis van een afzonderlijke boekhouding, betrekking hebben op één of meerdere pensioenregelingen met het oog op het toekennen van een voorrecht aan de Aangeslotenen en begunstigden van dat of die pensioenstelsel(s).

Algemene vergadering: de vergadering van de leden van Celest (zie de artikelen 13 en volgende van de statuten).

Begunstigde: de Aangeslotene of zijn rechthebbende(n) die recht hebben op deverschuldigde uitkeringen.

FSMA: de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, zoals bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Helper: elke persoon die, in België, een Zelfstandige bijstaat of vervangt in de uitoefening van zijn beroep zonder met hem verbonden te zijn door een arbeidsovereenkomst.

Het gaat om de persoon die, overeenkomstig [de artikelen 12, § 1, en 13bis, § 2, 1°], van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, de bijdragen betaalt die verschuldigd zijn voor een hoofdberoep.

Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening of Instelling: de rechtspersoon die als doel heeft arbeidsgerelateerde pensioenuitkeringen te leveren, meer bepaald Celest Pension Fund die een orgaan voor de financiering van pensioenen is zoals vermeld in hoofdstuk II van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

Kapitaal: de toekenning van de Pensioenuitkeringen in de vorm van een eenmalige betaling (kapitaal).

Meewerkende echtgenoot: de echtgeno(o)t(e) van een Zelfstandige, die geen beroepsactiviteit uitoefent die hem eigen rechten op uitkeringen verleent in het kader van een verplichte regeling van pensioen en kinderbijslag en ziekte- en invaliditeitsverzekering die ten minste gelijk zijn aan die van het sociaal statuut van de Zelfstandigen en die evenmin een uitkering geniet in het kader van het socialezekerheidsstelsel die hem dergelijke eigen rechten verleent.

Het gaat om de persoon zoals bedoeld in artikel 7bis, § 1 van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der Zelfstandigen, die de bijdragen verschuldigd is zoals bedoeld [in de artikelen 12, § 1, en 13bis, § 2, 2°], of berekend overeenkomstig artikel 12 § 1ter van voornoemd koninklijk besluit nr. 38.

Middelenverbintenis: verbintenis van de Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening om de haar toevertrouwde gelden zo goed mogelijk te beheren met het oog op de uitvoering van een Pensioenovereenkomst, ongeacht de aard van de Pensioenuitkeringen.

Pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd zoals vermeld in de Pensioenovereenkomst.

Pensioenovereenkomst: de overeenkomst inzake aanvullend pensioen waarin de rechten en plichten van de Aangeslotene, zijn rechthebbenden en de pensioeninstelling worden vastgesteld evenals de regels betreffende de vestiging van het aanvullend pensioen en de betaling van de uitkeringen.

De Pensioenovereenkomst omvat het aansluitingscontract en het Reglement dat er een volwaardig onderdeel van is, in zijn recentste versie.

Pensioenuitkeringen: de voordelen die aan de Aangeslotene worden betaald bij de Pensionering of, in geval van overlijden, eventueel aan zijn rechthebbenden.

Pensionering: de effectieve inwerkingtreding van het wettelijk rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding heeft gegeven tot de vestiging van de uitkeringen.

De overgangsbepalingen van artikel 65/1 van de programmawet van 24/12/2002 zijn toepasselijk.

Raad: de raad van bestuur van Celest (zie de artikelen 23 en volgende van de statuten).

Reglement: het huidige document, i.e. het Reglement van de Instelling "Celest Pension Fund", dat de enige bindende rechtsbron vormt inzake voordelen, uitkeringen en vergoedingen die erin zijn voorzien en zoals toepasselijk voor de Aangesloten.

Het Reglement wordt opgesteld in het Nederlands en in het Frans. De teksten in het Nederlands en het Frans zijn de enige teksten met juridische waarde. Versies van dit Reglement die in een andere taal zijn opgesteld, hebben uitsluitend informatieve waarde.

Sigedis: de vzw opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact.

Verworven reserves: de reserves waarop de Aangeslotene op een welbepaald ogenblik recht heeft, overeenkomstig de geldende Pensioenovereenkomst krachtens de wet van 18 februari 2018.

Zelfstandige: elke natuurlijke persoon die in België een beroepsactiviteit uitoefent krachtens dewelke hij niet is verbonden door een arbeidsovereenkomst of een statuut. Het gaat om de persoon zoals bedoeld in artikel 12, § 1 van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen.

De onderworpen Zelfstandige zoals bedoeld in artikel 12, § 2, van hetzelfde besluit die sociale bijdragen is verschuldigd die ten minste gelijk zijn aan die zoals bedoeld in artikel 12, § 1 van hetzelfde besluit; de onderworpen Zelfstandige zoals bedoeld in artikel 13bis, § 2, 1° van hetzelfde besluit.

Zelfstandigen die werken als natuurlijk persoon : de zelfstandige wiens beroepsactiviteiten baten of winst voortbrengt, overeenkomstig artikel 23, §1, 1° of 2°, van het Wetboek Inkomstenbelasting 1992.

TITEL III.

AANSLUITING en BIJDRAGE

4. De aansluiting bij de Instelling is mogelijk voor Zelfstandigen, als natuurlijk persoon, Meewerkende echtgenoten en Zelfstandige Helpers.
5. Zelfstandigen, die wensen aan te sluiten, sturen het formulier van de Pensioenovereenkomst, naar behoren ingevuld en ondertekend, terug naar de administratieve zetel van de Instelling op het adres Gulden Vlieslaan 64 te 1060 Brussel. De betaling van de eerste bijdrage wordt beschouwd als de bekrachtiging van een handtekening.
6. De Instelling stuurt één exemplaar van de Pensioenovereenkomst, voorzien van een volgnummer en ondertekend door een bestuurder en de algemene directeur, naar de belanghebbende, evenals een exemplaar van de statuten en van het Reglement. De Pensioenovereenkomst treedt pas in werking en de Aangeslotene geniet pas de door de Instelling toegekende voordelen vanaf de valutadatum van de eerste volledige periodieke betaling.
7. De Aangeslotene geeft de Instelling onverwijld kennis van elke wijziging van de gegevens zoals vermeld in het Aansluitingscontract, bv. elke wijziging van begunstigde in geval van overlijden of adreswijziging.

De bijdragen voor de vestiging van het pensioen zijn verschuldigd aan de Instelling vanaf de ontvangst van een bericht van vervalddag (volgens de gemaakte keuze: maandelijks, driemaandelijks of jaarlijks).

De aansluiting bij de Instelling wordt steeds van kracht op de datum van ontvangst van de eerste betaling (valutadatum). De kapitalisatie van de gestorte bijdragen wordt berekend vanaf de valutadatum van de respectieve betalingen. Een aansluiting met terugwerkende kracht is niet mogelijk.

TITEL IV.

UITKERINGEN

A. Uitkeringen bij de Pensionering

8. De door de Aangeslotenen gestorte bijdragen zijn in principe bestemd voor de vestiging van een Kapitaal. Dit kapitaal wordt gevormd en berekend volgens de bepalingen van artikel 16 van dit Reglement.

Dit kapitaal is verschuldigd als Kapitaal ter gelegenheid van de Pensionering, tenzij het reeds als Overlevingskapitaal in geval van overlijden vóór de Pensionering werd uitgekeerd.

B. Uitkeringen bij overlijden vóór de Pensionering

9. In geval van overlijden van de Aangeslotene vóór de Pensionering heeft (hebben) de aangewezen begunstigde(n) recht op de betaling van de Verworven reserve die is gevestigd in de vorm van een Kapitaal.

C. Diverse bepalingen

10. De Aangeslotene behoudt steeds het recht op de Verworven reserves overeenkomstig de Pensioenovereenkomst.
11. De Instelling deelt het bedrag van het Kapitaal schriftelijk of via elektronische weg mee binnen de twee weken die volgen op de kennisgeving door de Aangeslotene van zijn pensionering.
12. Het bedrag van het Kapitaal en/of de Verworven reserves van elke Aangeslotene is afhankelijk van de gestorte bijdragen en de rendementen die de Instelling toekent op het einde van elke kwartaal. In geval van ontslag of uitsluiting van de Aangeslotene, vermindering of zelfs stopzetting van betalingen behoudt de Aangeslotene zijn recht op de Verworven reserves.
13. De Aangeslotene geeft de Instelling binnen de maand schriftelijk kennis van zijn pensionering of van een wijziging van zijn sociaal statuut van Zelfstandige.
In geval van overlijden van de Aangeslotene geeft (geven) de overlevende partner, de rechthebbenden of de aangewezen Begunstigde de Instelling daarvan kennis binnen de maand.
In deze gevallen brengt de Instelling de Aangeslotene of zijn rechthebbenden / Begunstigde onverwijld op de hoogte van de gevolgen en de eventueel te vervullen formaliteiten.
14. Een Aangeslotene mag de Pensioenovereenkomst te allen tijde beëindigen en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling. De Aangeslotene heeft het recht de Verworven reserves over te dragen naar deze andere pensioeninstelling. Wordt een Pensioenovereenkomst overgedragen, dan is de Aangeslotene een afkoopvergoeding verschuldigd van 10% van het overgedragen bedrag. Zo hij dat wenst, mag de Aangeslotene vragen dat dit bedrag van zijn Verworven reserves wordt afgenomen, veeleer dan dat hij het moet betalen aan de Instelling.
De Instelling deelt het bedrag van de Verworven reserves schriftelijk of via elektronische weg mee binnen de 30 dagen die volgen op het verzoek tot overdracht van de reserves.
15. Elke tekortkoming ten aanzien van de statutaire verplichtingen of de contractuele voorwaarden kan leiden tot de uitsluiting door de Algemene vergadering (artikel 8 van de statuten). Deze uitsluiting wordt ter kennis van de Aangeslotene gebracht binnen de acht dagen vanaf de beslissing per aangetekend schrijven, dat wordt ondertekend door de personen die belast zijn met het dagelijks beheer, het relaas bevat van de feiten en vaststelt dat de uitsluiting is uitgesproken overeenkomstig de statuten en de wet.

D. Verworven reserves, Technische grondslagen en Afzonderlijk vermogen

16. De Instelling gaat een Middelenverbintenis aan met betrekking tot de uitvoering van de Pensioenovereenkomsten.
De beheerde activa en de verplichtingen van deze pensioenregeling zullen worden beheerd op basis van een Afzonderlijk vermogen. De Verworven reserves worden individueel beheerd voor elke Aangeslotene en de bijdragen worden op een individuele rekening gestort.

De Verworven reserves worden berekend aan de hand van de volgende technische grondslagen:

1. Inningskosten die maximum 3% bedragen.
2. Een rentevoet die de Raad van bestuur toekent op het einde van elk trimester. De rentevoet wordt vastgesteld op basis van de netto-resultaten (dit is na aftrek van kosten) van dit Afzonderlijk vermogen van de Instelling.
3. De jaarlijkse beheerskosten van 0,25% op de aangelegde reserves.

In geval van een berekening van de reserve tijdens de loop van een trimester dit omwille van een het zich voordoen van een gebeurtenis (overlijden, pensionering of transfer), dan zal het toegekende rendement (zoals berekend door de vermogensbeheerders) voor dat trimester tot op het moment van de gebeurtenis 0% zijn.

De Algemene vergadering mag deze innings- en beheerskosten wijzigen. Het directiecomité stelt de toepassingsdatum vast.

De middelen die door de Aangeslotene worden toevertrouwd aan het Fonds worden belegd overeenkomstig het prudentiebeginsel en dus op een zodanige wijze dat de veiligheid, kwaliteit en liquiditeit van de portefeuille worden gewaarborgd.

De strategische allocatie houdt rekening met de leeftijd van de Aangeslotenen. De vermogens beheerder zal het risico van de beleggingen wijzigen in functie van de leeftijd van de Aangeslotene. Binnen het Fonds kan belegd worden in 3 profielen, afhankelijk van de leeftijd van de Aangeslotene.

Deze 3 beleggingsprofielen zijn de volgende:

- 1) Defensief: vanaf 56 jaar
- 2) Neutraal: van 41 t.e.m. 55 jaar
- 3) Dynamisch: t.e.m. 40 jaar

Onderstaande tabel geeft de strategische allocatie van de 3 profielen weer alsook de maximale toegelaten afwijking ten opzichte deze allocatie.

	Defensief			Neutraal			Dynamisch		
	Min	Neutraal	Max	Min	Neutraal	Max	Min	Neutraal	Max
Aandelen	0%	25%	30%	5%	55%	60%	30%	70%	100%
Obligaties	25%	70%	85%	5%	40%	60%	0%	25%	35%
Cash	0%	5%	45%	0%	5%	35%	0%	5%	35%

Echter, vanaf de leeftijd van 56 jaar, op schriftelijk verzoek van de Aangeslotene, bestaat de mogelijkheid om voor alle toekomstige stortingen en / of alle opgebouwde reserves te opteren voor een ultra defensief profiel. Deze keuze is echter onherroepelijk.

	Ultra defensief		
	Min	Neutraal	Max
Aandelen	0%	5%	10%
Obligaties	85%	90%	95%
Cash	0%	5%	45%

De Instelling mag deze technische grondslagen eender wanneer wijzigen krachtens een beslissing van de Raad van Bestuur. In dit geval zijn de voorgaande technische grondslagen toepasselijk tot de datum van wijziging en zijn de nieuwe technische grondslagen van toepassing op de vanaf die datum verrichte stortingen alsook op de reserves die zijn gevestigd op de datum van wijziging. Het directiecomité stelt de toepassingsdatum vast.

Deze technische grondslagen werden neergelegd bij de FSMA.

E. Formaliteiten

17. a. In geval van Pensionering van de Aangeslotene stuurt de Instelling een formulier van kapitaal aanvraag per aangetekend schrijven naar de Begunstigde die het moet invullen en, naar behoren ondertekend, terugsturen naar de Instelling, samen met – desgevallend – andere documenten zoals vermeld in voornoemd formulier.

b. In geval van overlijden van de Aangeslotene vóór zijn Pensionering stuurt de Instelling een formulier van aanvraag van overlevingskapitaal per aangetekend schrijven naar de Begunstigde, zoals aangewezen in de overeenkomst, die het moet invullen en, naar behoren ondertekend, terugsturen naar de Instelling, samen met een uittreksel van de overlijdensakte van de Aangeslotene en – desgevallend – andere documenten zoals vermeld in voornoemd formulier.

F. Recht van aanwijzing van de Begunstigde

18. De Aangeslotene wijst vrij de Begunstigden(n) van het contract aan, met uitzondering van de Begunstigde in geval van Pensionering.

De Aangeslotene heeft steeds het recht de identiteit van de Begunstigde te vermelden, de toewijzing van Begunstigde te herroepen of te wijzigen. De Instelling houdt enkel rekening met de laatste bekende Begunstigde die de Aangeslotene schriftelijk heeft aangewezen aan de Instelling.

De Begunstigde mag de gunst van zijn aanwijzing al aanvaarden nog vóór de uitkeringen opeisbaar zijn geworden. Dergelijke aanvaarding is enkel mogelijk met een aanhangsel bij de Pensioenovereenkomst dat de Begunstigde en de Aangeslotene dienen te ondertekenen.

In geval van aanvaarding van zijn aanwijzing is het schriftelijk akkoord van de Begunstigde vereist teneinde die aanwijzing te kunnen herroepen (behalve in de gevallen waarin de wet de herroeping toestaat).

G. Recht van afkoop

19. Behalve in de gevallen van overbrenging van de Verworven reserves naar een andere instelling zoals bedoeld in artikel 14 kan de Aangeslotene het recht van afkoop van zijn Verworven reserves pas uitoefenen of de betaling van zijn uitkeringen pas verkrijgen op het ogenblik van zijn Pensionering.

H. Transparantie

20. De Instelling stelt elk jaar een verslag op betreffende het beheer van de Pensioenovereenkomsten; dit verslag bevat informatie over de volgende elementen:

- 1) de beleggingsstrategie,
- 2) het rendement van de beleggingen,
- 3) de kostenstructuur.

Dit verslag ligt ter inzage van elke Aangeslotene die daartoe een verzoek indient.

TITEL V. ADMINISTRATIE

21. De sociale en administratieve zetel van de Instelling (artikel 3 van de statuten) is gevestigd in het gerechtelijk arrondissement Brussel, Gulden Vlieslaan 64 te 1060 Brussel.

22. Alle briefwisseling betreffende de administratie en het beheer van de Instelling wordt verstuurd naar haar administratieve zetel.

23. Het beheer van de Instelling wordt toevertrouwd aan een raad van bestuur en een directiecomité. De algemene directeur en de voorzitter van het directiecomité zijn belast met het dagelijks beheer.

24. De operationele taken van het directiecomité en de taken van het dagelijks beheer worden uitdrukkelijk beschreven in artikel 29 van de statuten.

Een erkend commissaris controleert de boekhouding, de balans en de resultatenrekening van de Instelling. Andere controle- en beheersfuncties worden vervuld zoals bepaald in de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

TITEL VI. PENSIONERING, OVERLIJDEN

25. Pensionering: Van zodra dat de Instelling door Sigedis van de Pensionering op de hoogte gesteld wordt de Aangeslotene geïnformeerd betreffende de verschuldigde uitkeringen en de gegevens die nodig zijn om de betalingen te verrichten. De Aangeslotene krijgt daartoe, vanwege de Instelling en per aangetekend schrijven, een formulier van aanvraag van pensioenkapitaal. De Aangeslotenen moeten dit formulier, ingevuld en ondertekend, terugsturen naar de Instelling, samen met een levensbewijs, uiterlijk binnen de 2 maanden vanaf de verzendingsdatum van het formulier door de Instelling.

De uitkeringen worden berekend op de datum van Pensionering van de Aangeslotene en worden ten laatste betaald binnen de 30 dagen vanaf de mededeling door de Aangeslotene aan de Instelling van de gegevens nodig voor de betalingen.

26. Overlijden: De aangewezen Begunstigde geven de Instelling kennis van het overlijden van de Aangeslotene. De Instelling brengt de Begunstigde onverwijld op de hoogte van de gevolgen en de formaliteiten die desgevallend moeten worden vervuld.
De Instelling informeert de Begunstigde over de verschuldigde uitkeringen en de gegevens die nodig zijn voor de betalingen. De Instelling stuurt een formulier van aanvraag van overlevingskapitaal per aangetekend schrijven op naar de Begunstigde. De Begunstigde dient dit formulier, ingevuld en ondertekend, terug te sturen naar de Instelling, samen met een uittreksel van de overlijdensakte van de Aangeslotene en, eventueel, andere documenten zoals vermeld in dit aanvraagformulier.

TITEL VII. SLOTBEPALINGEN

27. In het kader van het beheer en de uitvoering van de pensioenovereenkomsten beschikt de Instelling over bepaalde persoonsgegevens van de betrokken personen. Overeenkomstig de wetsbepalingen hebben deze personen het recht kennis te nemen van deze gegevens en ze te doen verbeteren. De Instelling waarborgt dat deze gegevens op vertrouwelijke wijze worden behandeld en enkel met het oog op het beheer en de uitvoering van de overeenkomsten alsook voor haar eigen commerciële of promotionele doeleinden. De Instelling mag deze gegevens enkel meedelen aan de door haar gemachtigde derden die zich ertoe hebben verbonden dezelfde vertrouwelijkheid in acht te nemen.

Alle bestaande of toekomstige belastingen, taksen en heffingen die de Pensioenovereenkomst, de premies of de uitkeringen bezwaren, zijn – naargelang het geval – ten laste van de Aangeslotene of de Begunstigde.

28. Klachten betreffende het beheer en de uitvoering van de Pensioenovereenkomsten mogen worden gericht aan de FSMA, Congresstraat 12 – 14 te 1000 Brussel.
Een klacht mag ook worden opgestuurd naar de Compliance Officer van de Instelling. De contactgegevens van de Compliance Officer zijn te vinden op de website van de Instelling.
29. Het Belgisch recht is toepasselijk op dit Reglement.
30. In overeenstemming met de wet op de privacy (GDPR) van 25 mei 2018, kan de verklaring met betrekking tot de verwerking van de persoonsgegevens geraadpleegd worden op de website www.celestpensionfund.be
31. Dit Reglement is in werking getreden op 11/09/2024.

Pensioenovereenkomst

De Pensioenovereenkomst omvat het Aansluitingscontract en het Reglement, die eventueel in de toekomst kan gewijzigd worden.

tussen "Celest Pension Fund"

en

De heer / Mevrouw X, wonende ...

Pensioenleeftijd: 67 jaar

Keuze van het niveau van de periodieke bijdragen: €

Keuze van de periodiciteit van de bijdragen: maandelijks, driemaandelijks, jaarlijks

Verworven reserve :

De reserve opgebouwd door de kapitalisatie van de gestorte bijdragen na aftrek van de innings- en beheerskosten met het rendement van een beleggingsfonds zoals vermeld in het Pensioenreglement.

Begunstigde in geval van overlijden:

De prestatie in geval van overlijden vóór de ingang van pensionering is gelijk aan de verworven reserve.

Het bijgevoegd Pensioenreglement stelt de algemene voorwaarden van deze pensioenovereenkomst vast.

Opgemaakt te, (datum)

Handtekening voorafgegaan van de vermelding "Gelezen en goedgekeurd"