Informatiedocument aanvullend pensioen

# *Het aanvullend pensioenproduct in één opslag*

## VAPZ – Life cycle Plan

## Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat bovenop 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 pensioenproduct** | |
|---|---|
| Het aanvullend pensioen : | VAPZ – Life cycle Plan<br>Vrij Aanvullend Pension voor Zelfstandigen (VAPZ)<br>Sigedis ID : 260112-28 |
| beheerd door : | Celest Pension Fund OFP 0414 080 429<br>Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds) vergund in België door de FSMA, met maatschappelijke zetel:<br>Gulden Vlieslaan 64, 1060 Brussel |

| **Wie kan aansluiten ?** |
|---|
| Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofd als bijberoep. Voorwaarde is dat u sociale zekerheidsbijdragen 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. |

| **Wat voorziet dit product ?** | |
|---|---|
| Bij **pensionering** | Via het VAPZ 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. Het bedrag van uw verworven reserves kan op ieder ogenblik worden bepaald.<br><br>Keuze op het ogenblik van de pensionering :<br>• Ofwel *Ouderdomskapitaal* : de uitbetaling van de pensioenprestaties onder de vorm van een eenmalige betaling (kapitaal)<br>• Ofwel *Ouderdomsrente met of zonder overlijdensdekking* : de uitbetaling van de pensioenprestaties onder de vorm van periodieke betalingen (rente). Als er gekozen wordt voor een ouderdomsrente met overlijdensdekking, zal de bij pensionering aangeduide begunstigde ook een rente ontvangen in geval van overlijden van de aangeslotene. Deze rente is gelijk aan 60% van de ouderdomsrente. De aangeduide begunstigde kan op het ogenblik van overlijden van de aangeslotene opteren voor de omzetting van deze 60% ouderdomsrente in een overeenkomstig kapitaal. |

| | |
|---|---|
| Bij **overlijden** | <u>Bij overlijden vóór de pensionering</u>:<br>De aangeslotene heeft de keuze tussen :<br>• Ofwel *een pensioenovereenkomst met overlijdensdekking*: de aangeduide begunstigde heeft recht op de uitkering van de opgebouwde reserves onder de vorm van een overlijdenskapitaal of kunnen opteren voor een overeenkomstige overlijdensrente. De overlijdensdekking blijft van toepassing zelfs na de stopzetting van de bijdragebetaling. U moet zelf bepalen wie de begunstigde of begunstigden is/zijn.<br>• Ofwel *een pensioenovereenkomst zonder overlijdensdekking* : er worden geen prestaties uitgekeerd in geval van overlijden vóór de pensionering. De pensioenovereenkomsten zonder overlijdensdekking genieten van een bijkomend rendement dat rekening houdt met de kans op overlijden. |
| Type VAPZ | U heeft de keuze tussen een 'gewoon' of een 'sociaal' VAPZ.<br>Indien u kiest voor een 'sociaal' VAPZ geniet u bijkomende voordelen in het kader van een solidariteitsluik via Curalia. Dit luik voorziet in prestaties bij overlijden, invaliditeit, moederschap en arbeidsongeschiktheid ingevolge ziekte, ongeval of complicaties bij zwangerschap. |

| **Hoeveel kan u bijdragen ?** |
|---|
| De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan :<br>• 8,50% van uw netto belastbaar beroepskinkomen van drie jaar geleden;<br>• Met een maximum plafond van 4.251,39 euro voor het jaar 2026.<br>Kiest u voor een 'sociaal' VAPZ dan kan u een hogere bijdrage betalen van maximaal :<br>• 9,78% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;<br>• Met een maximumplafond van 4.891,60 euro voor het jaar 2026.<br>10% van de bijdrage wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn bijdragen voor het (sociaal) VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.<br>U kan zelf kiezen of u de bijdragen in één keer betaalt of gespreid over het jaar (bijvoorbeeld maandelijks).<br>U bent niet verplicht om elk jaar een bijdrage te betalen. U bepaalt zelf de hoogte van de bijdrage die u wil betalen. |

| **Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd ? ?** | |
|---|---|
| Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**? | Celest Pension Fund OFP belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement : de hoogte van het aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De wet voorziet evenwel in een kapitaalbescherming : ook bij tegenvallende beleggingsrendementen heeft u bij pensionering minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee het solidariteitsluik wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst. |

<table>
<tr><td>Hoe worden de pensioenreserves belegd ?</td><td>Het beleggingsbeleid houdt rekening met de leeftijd van de aangeslotene (Life cycle Plan). KBC Asset Management, de vermogensbeheerder wijzigt het risico van de beleggingen in functie van de leeftijd van de aangeslotene. Afhankelijk van de leeftijd van de aangeslotene bestaan er 3 beleggingsprofielen :<br>1) Defensief : vanaf 56 jaar<br>2) Neutraal : van 41 t.e.m 55 jaar<br>3) Dynamisch : t.e.m 40 jaar<br>De strategische allocatie van de 3 profielen is de volgende:
<table>
<tr><th></th><th>Defensief</th><th>Neutraal</th><th>Dynamisch</th></tr>
<tr><td>Aandelen</td><td>25%</td><td>50%</td><td>75%</td></tr>
<tr><td>Obligaties</td><td>75%</td><td>50%</td><td>25%</td></tr>
</table>
Op het moment van aansluiting kan de aangeslotene kiezen voor het defensieve beleggingsprofiel. Deze keuze is onherroepelijk.<br>Op eenvoudig verzoek kan u een kopie van de verklaring betreffende het beleggingsbeleid verkrijgen. Informatie over de activa waarin KBC Asset Management belegt is beschikbaar op de website van Celest Pension Fund OFP.</td></tr>
<tr><td>Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht ?</td><td>Nettorendement 2025 :<br>- Dynamisch profiel : 3,15%<br>- Neutraal profiel : 2,14%<br>- Defensief profiel : 1,25%<br><br>Nettorendement 2024 (Life cycle Plan in voege sinds 01/07/2024) :<br>- Dynamisch profiel : 5,63%<br>- Neutraal profiel : 4,61%<br>- Defensief profiel : 3,62%<br><u>Opgelet</u>, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.</td></tr>
<tr><td>Wat zijn de kosten ?</td><td>Celest Pension Fund OFP rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. De kosten weerspiegelen de reële uitgaven van Celest Pension Fund OFP. Voor 2025 bedragen deze 1,02% van het behaalde rendement van het betrokken beleggingsprofiel.</td></tr>
<tr><td>Worden de pensioenreserves duurzaam belegd ?</td><td>Celest Pension Fund OFP houdt in haar belegginsstrategie rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.</td></tr>
</table>

| **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:<br>• de al opgebouwde pensioenreserves bij Celest Pension Fund OFP te laten. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan uw pensioen.<br>• de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling.<br><u>Opgelet</u>: bij overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding van 10% worden aangerekend op het over te dragen bedrag. |

<table>
<tr><th colspan="2">Uitbetaling van het aanvullend pensioen ?</th></tr>
<tr><td>Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald ?</td><td>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.<br>Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.<br>Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen.<br>U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken, onder voorwaarden, voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.</td></tr>
<tr><td>Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald ?</td><td>Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een rente. Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.<br>Wanneer u een rente-uitkering geniet en overlijdt, dan wordt 60 % van uw aanvullend pensioen uitbetaald aan uw aangeduide begunstigde onder de vorm van een overlijdenskapitaal of een overlijdensrente.</td></tr>
<tr><td>Wordt het aanvullend pensioen belast ?</td><td>Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen.<br>Er is een dubbele sociale bijdrage verschuldigd: een RIZIV-bijdrage van 3,55 % en een solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 %, afhankelijk van de hoogte van uw aanvullend pensioen.<br>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.
<table>
<tr><th>Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen</th><th>% van het kapitaal belastbaar</th><th>Gedurende x jaar</th></tr>
<tr><td>65 jaar en ouder</td><td>5%</td><td>10 jaar</td></tr>
<tr><td>63-64 jaar</td><td>4,5%</td><td>13 jaar</td></tr>
<tr><td>61-62 jaar</td><td>4%</td><td>13 jaar</td></tr>
<tr><td>60 jaar</td><td>3,5%</td><td>13 jaar</td></tr>
</table>
Wanneer u het aanvullend pensioen opneemt vanaf de wettelijke pensioenleeftijd of na een volledige loopbaan van 45 jaar, én u tot dat moment effectief actief blijft, wordt de belasting maar berekend op 80% van uw pensioenkapitaal.</td></tr>
</table>

| Waar vindt u bijkomende informatie ? |
|---|
| Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. Het Pensioenreglement beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan dit consulteren op www.celestpensionfund.be of opvragen via e-mail info@celestpensionfund.be<br>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.<br>Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen |