



Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Contract voortvloeiend uit een overdracht van reserves krachtens artikel 32, §1, 2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat boven op het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Na uw uitdiensttreding kan u ervoor kiezen om uw pensioenreserves over te dragen naar een contract die valt onder artikel 32 §1, 2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen. 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 pensioenproduct:	Contract voortvloeiend uit een overdracht van reserves krachtens artikel 32 §1, 2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen
beheerd door:	AXA Belgium, Naamloze vennootschap, KBO-nummer: BE 0404.483.367, Verzekeringsondeneming vergund in België door de NBB, Maatschappelijke zetel: Troonplein 1, 1000 Brussel.

Wie kan aansluiten?

Dit contract heeft als doel de pensioenreserves te beheren die u heeft opgebouwd tot aan uw uitdiensttreding en die u aan AXA Belgium hebt toevertrouwd. Er kunnen geen bijkomende bijdragen meer worden gestort.

Wat voorziet dit product?

Bij pensionering	U ontvangt een aanvullend pensioen dat voortvloeit uit de pensioenreserves die u heeft opgebouwd via een pensioentoezegging bij uw vorige werkgever.
Bij overlijden	Als u kiest voor een overlijdensdekking en als u overlijdt vóór uw pensionering, ontvangen uw nabestaanden een overlijdensuitkering. Uw begunstigden bij overlijden staan vermeld in uw verzekeringsovereenkomst en zijn in de eerste plaats uw echtgeno(o)t(e) (noch die noch uit de echt gescheiden noch van tafel of bed gescheiden)/uw wettelijk samenwonende partner, bij gebreke daarvan uw kinderen per gelijke delen, bij gebreke daarvan uw ouders per gelijke delen. U kunt AXA Belgium altijd vragen om andere begunstigden aan te wijzen dan de begunstigden die in uw verzekeringsovereenkomst staan vermeld. Voor aanvullende informatie verwijzen wij u naar uw verzekeringsovereenkomst.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

AXA Belgium beheert dit contract in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook "tak 21" genoemd, product dat de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt. Dat betekent dat u geniet van een **gewaarborgde rentevoet** tot de afloop van de verzekeringsovereenkomst.

AXA Belgium kan, indien de resultaten het toelaten, een **winstdeling** toekennen. Dit is een bijkomend rendement boven op het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeling kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht?

De financiering van uw verzekeringsovereenkomst gebeurt via een enkele premie in het algemeen fonds van de verrichtingen Leven van de maatschappij (Main Fund) met een gewaarborgde rentevoet.

Het nettorendement van het product over de laatste 5 jaar bedraagt:

2025 : 0,10% ; 2024 : 0,10% ; 2023 : 0,10% ; 2022 : 0,10% ; 2021 : 0,10%

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

Wat zijn de **kosten**?

AXA Belgium rekent kosten aan voor het beheer van de verzekeringsovereenkomst. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

Instapkosten: 5 %

Deze kosten worden aangerekend op de pensioenreserves die u bij uw vorige werkgever heeft opgebouwd en die u overdraagt naar deze verzekeringsovereenkomst.

Lopende kosten: 0,1 %

Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.

Worden de pensioenreserves **duurzaam** belegd?

AXA Belgium heeft veel aandacht voor de sociale, ethische en milieuaspecten van haar beleggingen. Met het oog hierop volgt zij de principes die door de groep AXA gehanteerd worden ter integratie van de ESG (Environmental, Social and corporate Governance) criteria in haar beleggingsbeleid.

Meer informatie over het ESG-kader van de groep AXA is beschikbaar op de website <https://www.axa-im.com/our-policies-and-reports>.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan er na uw uitdiensttreding voor kiezen om uw pensioenreserves over te dragen naar een contract dat de reserves beheert overeenkomstig artikel 32 §1,2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen. U behoudt nadien het recht om uw pensioenreserves nogmaals over te dragen, bijvoorbeeld naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. AXA Belgium 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.

<p>Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?</p>	<p>Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen tenzij er in uw verzekeringsovereenkomst een uitzondering is opgenomen.</p> <p>U kan het bedrag van uw aanvullend pensioen echter vóór uw pensionering gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of ander onroerend goed in de Europese Economische Ruimte, conform de voorwaarden van uw verzekeringsovereenkomst.</p>
<p>Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?</p>	<p>Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal. U kan ervoor kiezen om dit kapitaal om te zetten in een levenslange rente, conform de voorwaarden zoals vastgelegd in uw verzekeringsovereenkomst.</p> <p>Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.</p>
<p>Wordt het aanvullend pensioen belast?</p>	<p>Indien uw aanvullend pensioen is uitgedrukt in kapitaal en aan u wordt uitbetaald in de vorm van een kapitaal, worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken.</p> <p>Het belastingtarief ligt tussen 10 % en 20 % en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt.</p> <p>Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA:</p> <p>https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast.</p> <p>Indien u wenst dat uw aanvullend pensioen in rente wordt vereffend, zult u, naast de belasting op het kapitaal, jaarlijks worden belast als roerend inkomen op de interesten die in deze renten zijn inbegrepen.</p>

Waar vindt u bijkomende informatie

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw verzekeringsovereenkomst. De **algemene voorwaarden** beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit contract.

U zult de voorwaarden van de verzekeringsovereenkomst kunnen raadplegen via de website web www.mypension.be of opvragen bij AXA Belgium.

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be. U kan er uw e-mailadres 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>.