



Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

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 pensioenplan

Aanvullend pensioenproduct

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

beheerd door:

AXA Belgium, naamloze vennootschap naar Belgisch recht
KBO-nr.: BE 0404.483.367
Verzekeringsonderneming erkend door de BNB
Maatschappelijke zetel: Troonplein 1^{te} 1000 Brussel

Wie kan aansluiten?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep. De 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

U bouwt zelf een aanvullend pensioen op in het kader van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van het bedrag van de bijdragen die u betaalt, hoe lang u bijdraagt, het rendement, de keuze tussen een gewone of sociale VAPZ, en de keuze voor een eventuele optionele overlijdensdekking.

Bij overlijden

Als u overlijdt vóór uw pensioen, ontvangen de in het contract aangewezen begunstigden de **pensioenreserve** die u **op dat moment al hebt opgebouwd**. Mits eventuele medische en niet-medische formaliteiten kunt u kiezen voor een hogere overlijdensdekking (**optionele overlijdensdekking**).

Er zijn twee mogelijke opties:

- Of de opgebouwde reserve, vermeerderd met een vast overlijdenskapitaal (vrij te kiezen tussen 10.000 euro en 125.000 euro);
- Of het hoogste van de twee volgende bedragen: de opgebouwde reserve OF het minimumoverlijdenskapitaal (vrij te kiezen tussen 10.000 euro en 125.000 euro).

<p>Bij overlijden</p>	<p>De premies voor de optionele overlijdensdekking worden afgetrokken van de opgebouwde reserve en blijven in principe ingehouden worden in geval van stopzetting van betaling van de bijdragen.</p> <p>Bovendien kunt u zelf bepalen wie de begunstigde(n) zal (zullen) zijn van de overlijdensdekking. Als u geen keuze maakt, wordt de uitkering bij overlijden aan uw nalatenschap gedaan.</p>
<p>Solidariteitsstelsel en bijkomende verzekeringen</p>	<p>De VAPZ is ofwel 'gewoon', ofwel 'sociaal'.</p> <p>Als u kiest voor een 'sociale' VAPZ, is de overeenkomst gekoppeld aan een solidariteitsstelsel beheerd door de Voorzorgskas voor Zelfstandigen en Ondernemers ('VKZO'). Dat solidariteitsstelsel voorziet in de volgende uitkeringen die in het solidariteitsreglement zijn vermeld:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Financiering van de opbouw van het aanvullend rust- en/of overlevingspensioen tijdens: <ol style="list-style-type: none"> a) De periodes vergoed in het kader van de 'verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen wegens primaire ongeschiktheid, invaliditeit of moederschap'; b) De periode vergoed in het kader van de faillissementsverzekering; 2. Vergoeding van inkomensverlies bij arbeidsongeschiktheid; 3. Vergoeding, in de vorm van rente, van inkomensverlies bij overlijden tijdens de beroepsloopbaan; 4. Betaling van een forfaitaire uitkering bij een ernstige ziekte tijdens de beroepsloopbaan; 5. Verhoging van de lopende pensioen- of overlevingsrentes. <p>Het solidariteitsreglement maakt deel uit van de contractuele documenten met betrekking tot de sociale VAPZ. Alle prestaties en eventuele beperkingen of uitsluitingen zijn erin terug te vinden.</p> <p>Bovendien kan een pensioenovereenkomst, door middel van eventuele medische en/of niet-medische formaliteiten, worden aangevuld met een bijkomende verzekering die het risico op arbeidsongeschiktheid dekt. Een bijkomende verzekering tot dekking van het risico op overlijden door ongeval is ook mogelijk voor een 'gewone' VAPZ met optionele overlijdensdekking. De premies van deze bijkomende dekkingen worden afzonderlijk opgevraagd en worden dus niet ingehouden op de opgebouwde reserve van het deel 'pensioen'.</p>

Hoeveel kan u bijdragen?

In het kader van een '**gewone**' VAPZ, mogen de bijdragen (exclusief bijkomende verzekeringen) per jaar niet hoger zijn dan:

- 8,17% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden(*);
- met een maximumplafond van **4000,44 euro** voor het jaar 2025.

In het kader van een '**sociale**' VAPZ, kunt u een hogere bijdrage betalen van maximaal:

- 9,40% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden (*);
- met een maximumplafond vastgelegd op **4602,71 euro** voor het jaar 2025.

10% van de bijdragen wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik.

Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn de voor de (gewone of sociale) VAPZ gestorte bijdragen, binnen deze grenzen, fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

De minimumbijdrage (exclusief bijkomende verzekeringen) bedraagt 100 euro per jaar (of 200 euro als u kiest voor een optionele overlijdensdekking).

Binnen de hierboven vermelde grenzen, kunt u een jaarlijks streefdoel kiezen (exclusief bijkomende verzekeringen) tussen de minimum- en de maximumbijdrage. En u kiest vrij (exclusief bijkomende verzekeringen) op welk moment in het jaar u deze bijdrage betaalt.

(*) Ander referte-inkomen waarmee rekening moet worden gehouden voor "starters" zelfstandigen in hoofdberoep en voor loontrekkende zorgverleners die recht hebben op de sociale VAPZ.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

AXA Belgium beheert het aanvullend pensioen via een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook wel 'tak 21' genoemd. Dat betekent dat u een **gewaarborgde rentevoet** geniet. Deze bedraagt **1,60%** in 2025.

De rentevoet is **gegarandeerd tot 31/12 van elk kalenderjaar**. Elke wijziging in de gewaarborgde rentevoet wordt aan u meegedeeld. De gewaarborgde rentevoet (tot 31/12 van het lopende jaar) geldt voor alle nieuwe stortingen gedaan in het lopende jaar en voor alle reeds opgebouwde reserves.

Afhankelijk van de financiële resultaten van zijn algemeen fonds kan AXA Belgium naar eigen inzicht beslissen om ook een **winstdeelname** toe te kennen voor een kalenderjaar. Dat is een extra rendement, dat wordt toegevoegd aan de gewaarborgde rentevoet. De hoogte van de winstdeelname kan variëren van jaar tot jaar en is nooit vooraf gegarandeerd.

De wet voorziet bovendien in een kapitaalbescherming: u heeft 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 dat wordt gebruikt om de overlijdensdekking of het solidariteitsdeel te financieren. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

In **de bijlage** vindt u meer informatie.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste vijf jaar opgebracht?

De rendementen van de laatste vijf jaar zijn te vinden in **de bijlage**.

Wat zijn de kosten?

De kosten worden weergegeven in **de bijlage**.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

De informatie hierover wordt gegeven in **de bijlage**.

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 AXA Belgium 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. De overdracht moet dan gebeuren naar eenzelfde type overeenkomst (gewoon of sociaal, naargelang het geval).

Opgelet: als de overdracht meer dan vijf jaar voor de afloop van het contract plaatsvindt, worden 5% kosten ingehouden op de over te dragen reserves. Bovendien kan ook een vergoeding genoemd "financiële correctie" worden toegepast indien de overdracht plaatsvindt binnen de eerste 8 jaar na de ingangsdatum van het contract (zie de algemene voorwaarden voor meer informatie).

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

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.

Wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar u dit nog niet doet, kan u toch al uw aanvullend pensioen opvragen. 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 uitbetaald?

Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald in de vorm van een eenmalig kapitaal. U hebt het recht om dat kapitaal om te zetten in rente. Dat is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.

Wordt het aanvullend pensioen **belast**?

Bij uitbetaling van uw 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 tussen 2% en 4%, afhankelijk van het bedrag van uw aanvullend pensioen.

Het pensioenkapitaal wordt niet **belast** in één keer, maar gespreid in de tijd. Afhankelijk van de leeftijd waarop u het kapitaal opneemt, moet u, gedurende 10 of 13 jaar, een percentage van dat kapitaal opnemen in uw belastingaangifte.

Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het belastbaar kapitaal	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

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.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. Uw rechten in het kader van dit pensioenproduct worden in detail beschreven in de **algemene voorwaarden**.

U kunt deze algemene voorwaarden raadplegen op de site www.axa.be of opvragen bij uw verzekeringsmakelaar.

U kunt de jaarlijkse evolutie van uw aanvullend pensioen 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>

Wat vindt u in de bijlage?

Bijlage: hoe worden de reserves beheerd in tak 21?

Bijlage: Hoe worden de pensioenreserves beheerd in tak 21?

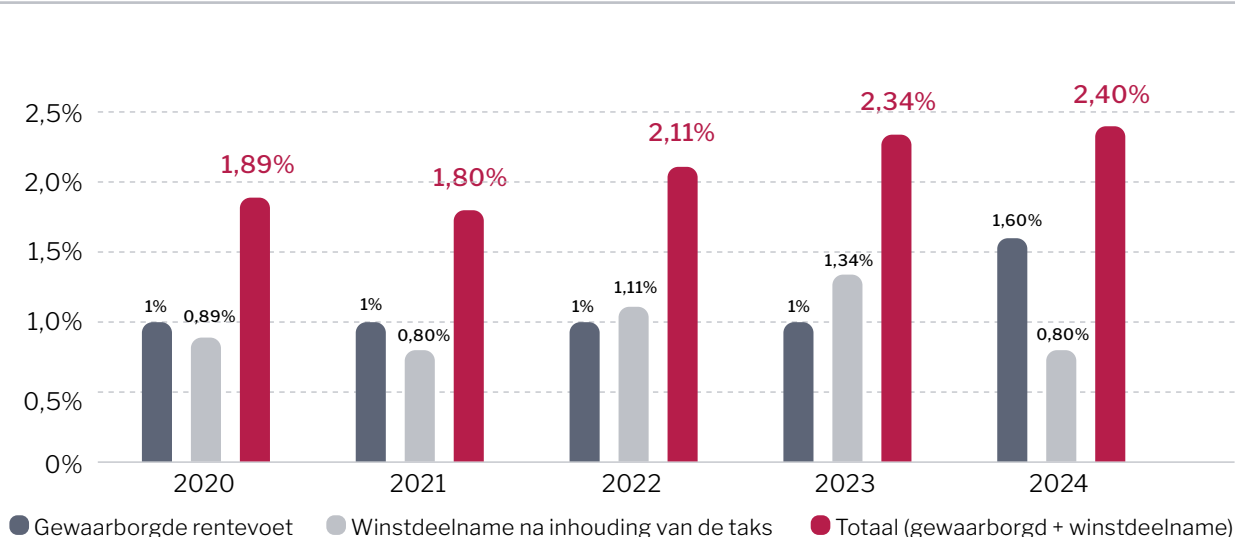
Hoe worden de pensioenreserves belegd?

De reserves worden **belegd** in het **algemene fonds Leven van AXA Belgium**.
Meer informatie over het beleggingsbeleid vindt u in de Verklaring over de beginselen van het beleggingsbeleid die opvraagbaar is bij het hoofdkantoor van AXA Belgium.

Wat zijn de risico's?

AXA Belgium garandeert op de netto-bijdragen een gewaarborgde rentevoet (jaarlijks herzienbaar) die mogelijk wordt verhoogd met een winstdeelname. Het **beleggingsrisico** is dus **beperkt**, vooral gezien de gemiddelde - eerder lange - duur van dit soort overeenkomst.

Wat heeft dit pensioenproduct de laatste vijf jaar opgebracht?



Let op: rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor de toekomstige rendementen. De rendementen kunnen daarom in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

AXA Belgium brengt kosten in rekening voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten beïnvloeden het bedrag van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten ingehouden:

1. Instapkosten: 3%

Deze kosten worden ingehouden op elke betaalde bijdrage.

2. Lopende kosten: 0,10%

Er wordt een forfait van **1,50 euro/maand** ingehouden op de opgebouwde reserve. Het forfaitbedrag kan tijdens de looptijd van het contract worden aangepast. Het jaarlijkse percentage van **0,10%** vertegenwoordigt het mediane gewicht van het forfait van 1,50 euro/maand, berekend jaarlijks gedurende 15 jaar op basis van een simulatie van de evolutie van de opgebouwde reserve, uitgaande van een gemiddelde jaarlijkse bijdrage gedurende 15 jaar.

Worden de pensioenreserves op een duurzame wijze belegd?

Dit product is een duurzaam product en promoot milieugerelateerde of sociale kenmerken (artikel 8 SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation).

Meer informatie over de milieugerelateerde of sociale kenmerken vindt u in de ESG-precontractuele informatiefiche, beschikbaar op de AXA-website via <https://www.axa.be/nl/juridische-info/informatie/duurzame-financiering> of neem contact op met uw verzekeringsmakelaar.

In deze ESG-precontractuele informatiefiche vindt u of dit product:

- gericht is op duurzame beleggingen;
- milieugerelateerde of sociale kenmerken promoot, zonder duurzame beleggingen als doel te hebben.