Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Salary For Pension

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 de 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:	Salary For Pension Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW) Referentienummer van Belins:
beheerd door:	Belins NV Ondernemingsnummer (KBO nummer): 0405.764.064 Verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te 1210 Brussel, Karel Rogierplein 11

Wie kan aansluiten?
Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers is bestemd voor werknemers die via hun werkgever of bedrijfssector geen aanvullend pensioen of een aanvullend pensioen met een bijdrage van minder dan 3% van het loon.

Wat voorziet dit product?	
Bij **pensionering**:	Via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers 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.
Bij **overlijden**:	Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, wordt aan de begunstigde(n) de pensioenreserve die u op dat moment al had opgebouwd, uitbetaald. U kan kiezen voor een risicowaarborg overlijden door ongeval van maximaal 20.000 EUR. De premie voor deze risicowaarborg wordt niet afgehouden van uw pensioenreserve, maar wordt gefinancierd via de bijdragen.

	Het overlijdenskapitaal wordt uitgekeerd aan de door u aangeduide begunstigde(n). Bij gebrek aan aangeduide begunstigde(n) wordt het overlijdenskapitaal op basis van de hierna vermelde standaard begunstigingsvolgorde uitgekeerd aan: 1° uw echtgeno(o)t(e) of uw wettelijk samenwonende partner; 2° bij gebreke aan 1°, uw kinderen, elk voor een gelijk deel; 3° bij gebreke aan 1°, 2°, uw kleinkinderen, elk voor een gelijk deel; 4° bij gebreke aan 1°, 2° en 3°, uw ouders, elk voor een gelijk deel; 5° bij gebreke aan 1°, 2°, 3° en 4°, uw broers en zussen, elk voor een gelijk deel; 6° bij gebreke aan 1°, 2°, 3°, 4° en 5°, uw nalatenschap. U kan van deze standaard begunstigingsvolgorde afwijken door middel van een schriftelijk verzoek gericht aan Belins.

Hoeveel kan u bijdragen?

De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:

- 2.020 EUR voor jaar 2026
- of - indien dit hoger is – 3% van uw brutoloon van twee jaar geleden.

Dit maximumbedrag wordt verminderd wanneer u al een aanvullend pensioen opbouwt via uw werkgever of bedrijfssector.

Op www.mypension.be kan u onder de rubriek ‘Zelf nog aanvullend pensioen opbouwen?’ nagaan of en hoeveel u elk jaar kan bijdragen.

Uw werkgever moet de bijdragen inhouden op uw loon en doorstorten aan Belins. De betaling gebeurt in maandelijkse schijven waarbij het maandelijks te storten bedrag voor pensioen en de eventuele risicowaarborg overlijden door ongeval minstens 45 EUR moet bedragen.

Uw bijdragen zijn onderworpen aan een premietaks van 4,40%, maar geven recht op een belastingvermindering ten belope van 30 % van deze bijdragen.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?	Belins beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat u Belins u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 1,75% (bruto) wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt. In bijlage 1 vindt u de gewaarborgde rentevoet (bruto) wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt. 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 Belins 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.
Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar **opgebracht**?	De toegekende nettorendementen:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
01/01/2021 - 30/06/2021	0,38%	0,67%	1,05%
01/07/2021 - 31/12/2021	0,23%	0,67%	0,90%
01/01/2022 - 18/09/2022	0,23%	0,76%	0,99%
19/09/2022 - 31/12/2022	0,88%	0,89%	1,77%
01/01/2023 - 31/12/2023	0,88%	0,89%	1,77%
01/01/2024 - 31/01/2024	0,88%	0,89%	1,77%
01/02/2024 - 31/12/2024	1,63%	0,53%	2,16%
01/01/2025 - 31/12/2025	1,63%	0,67%	2,30%

De voormelde rendementen zijn de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minstens 8 jaar bedraagt. In bijlage 1 vindt u de nettorendementen wanneer deze resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt

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

Wat zijn de **kosten**?

Belins 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:

1) **Instapkosten: maximaal 5,00%**

   Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Het voormelde percentage is het maximum-percentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten kunnen variëren tussen 2,00% en 5,00%.

2) **Lopende kosten: 0,24%**

   Het vermelde percentage is op jaarbasis en wordt berekend op basis van de gemiddelde pensioenreserve van de VAPW-pensioenovereenkomsten in het afgelopen kalenderjaar. Dit stemt overeen met een forfaitaire kost van 12 EUR per jaar.

Worden de pensioenreserves **duurzaam** belegd?

De Belfius Groep wil een vooraanstaande rol spelen in de transitie naar een duurzamere samenleving en economie. Het ESG-sectorbeleid van de Belfius Groep vindt u terug in de Transition Acceleration Policy (TAP) raadpleegbaar onder volgende link :

https://www.belfius.be/about-us/dam/corporate/corporate-social-responsibility/documents/policies-and-charters/nl/TAP-Policy-NL.pdf.

	Het Main Fund tak 21 is een duurzaam product dat ecologische en sociale kenmerken promoot zonder duurzaam beleggingen na te streven. Meer informatie over de ecologische en sociale kenmerken kan u terugvinden in de precontractuele SFDR tak 21 onder volgende link: https://www.dvv.be/content/dam/dvv-site/sparen-en-beleggen/beleggen/fondsen/sfdr/dvv-tak-21-nl.pdf.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

U kan steeds uw pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling.

Daarbij heeft u keuze om:

- de al opgebouwde pensioenreserves bij Belins 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: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. De afkoopvergoeding bedraagt 5% en wordt verminderd naar 4%, 3%, 2% of 1% naar gelang de verrichting gebeurt binnen het 4de, 3de, 2de of laatste jaar voor de contractuele einddatum of pensioenleeftijd van de pensioenovereenkomst en is nooit lager dan 75 EUR (te indexeren bedrag). Overeenkomstig de algemene voorwaarden kan ook eventueel een conjuncturele vergoeding worden toegepast.

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 pensioen-instelling 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 voordien op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw pensioenovereenkomst in pand geven 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 onder de vorm van een éénmalig 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 tussen 0% en 2%, afhankelijk van de hoogte van uw aanvullend pensioen. Als uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald bij uw pensionering, bedraagt het belastingtarief 10%.

	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. De algemene voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze consulteren op de website www.dvv.be, of opvragen bij Belins per mail gericht aan PCI.Life@belins.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 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 bijlage?

In bijlage 1 vindt u de bruto gewaarborgde rentevoet, alsook de nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting bij het pensioenproduct en uw wettelijke pensioenleeftijd minder dan 3 jaar bedraagt.

Bijlage 1: Tak 21

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Bruto gewaarborgde rentevoet en nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting bij het pensioenproduct en de wettelijke pensioenleeftijd minder dan 8 jaar bedraagt

Welke is de **gewaarborgde rentevoet**?

Resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd	Gewaarborgde rentevoet (bruto)
< 8 jaar en ≥ 3 jaar	1,50%
< 3 jaar	0,75%

Welke zijn de **nettorendementen**?

De toegekende nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 8 jaar maar minstens 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet	Winst-deelname	Totaal
01/01/2021 - 31/12/2021	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2022 - 31/12/2022	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2023 - 31/12/2023	0,00%	0,11%	0,11%
01/01/2024 - 31/01/2024	0,00%	0,11%	0,11%
01/02/2024 - 31/12/2024	1,38%	0,00%	1,38%
01/01/2025 - 31/12/2025	1,38%	0,00%	1,38%

De toegekende nettorendementen wanneer de resterende duurtijd tussen de datum van uw aansluiting en uw wettelijke pensioenleeftijd **minder dan 3 jaar** bedraagt:

Periode	Gewaar-borgde rentevoet*	Winst-deelname	Totaal
01/01/2021 - 31/12/2021	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2022 - 31/12/2022	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2023 - 31/12/2023	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/01/2024 - 31/01/2024	-0,12%	0,00%	-0,12%
01/02/2024 - 31/12/2024	0,63%	0,22%	0,85%
01/01/2025 - 31/12/2025	0,63%	0,22%	0,85%

*De negatieve nettorendementen zijn het gevolg van de lage intrestomgeving met negatieve gemiddelde rendementen van de Belgische overheidsobligaties op 3 jaar in 2020 en 2021. Pas vanaf 2022 werden de rendementen van deze overheidsobligaties opnieuw licht positief.

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