

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Xerius Planet4IPT

Uw vennootschap kan voor u als bedrijfsleider een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenplan 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	
Het aanvullend pensioenplan:	Xerius Planet4IPT Individuele Pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT)
Ingevoerd door :	de vennootschap waar u bedrijfsleider bent
Beheerd door:	Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging 0484.283.959 Verzekeringsonderneming vergund in België door de NBB onder codenummer 1052

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?

Dit pensioenplan kan worden onderschreven door een vennootschap ten voordele van zijn zaakvoerder. U kunt een IPT onderschrijven tot de 60^e verjaardag van de verzekerde.

Wie betaalt de bijdragen?

De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

Wat voorziet het pensioenplan?

Bij pensionering	Bij pensionering wordt het opgebouwde aanvullendpensioenkapitaal uitgekeerd aan de begunstigde bij leven. De hoogte van dit kapitaal hangt onder meer af van de hoogte van de bijdragen die de vennootschap betaalt, het toegekende rendement en de looptijd.
Bij overlijden	Bij overlijden voorafgaand aan de pensionering wordt het overlijdenskapitaal dat op de dag van overlijden van de verzekerde is opgebouwd, uitgekeerd aan de begunstigde bij overlijden. De verzekeringsnemer kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking. De premie daarvoor wordt ingehouden van de opgebouwde reserves. De verzekerde kiest wie de begunstigde bij overlijden is. Dit wordt geregeld in de begunstigingsclausule. De standaard begunstigingsclausule luidt als volgt: 1. De echtgenoot of wettelijk samenwonende partner 2. de kinderen, in gelijke delen 3. de nalatenschap

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd ?	Xerius OVV beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat Xerius OVV u een gewaarborgde rentevoet biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 2,25%. 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 voor een periode van maximaal negen jaar, waarna dit stukje van je pensioenkapitaal wordt herbelegd aan de gewaarborgde rentevoet dit op dat moment geldt, opnieuw voor een periode van maximaal negen jaar, enz. Als haar resultaten het toelaten, kan Xerius OVV 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.
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	Ja, het product draagt het duurzaamheidslabel Towards Sustainability. De pensioenreserves worden uitsluitend belegd in beleggingsfondsen met het duurzaamheidslabel Towards Sustainability.

Wat als u uw vennootschap verlaat tijdens uw loopbaan?
Kan u uw pensioenreserves overdragen?

Zolang u de bedrijfsleider van de vennootschap bent, kan u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit. Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen naar een andere pensioeninstelling.

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 voor 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 onder de vorm van een eenmalig kapitaal.
Wordt het aanvullend pensioen belast ?	Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10% en 20% en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast .

Waar vindt u bijkomende informatie?
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. Algemene informatie over aanvullende pensioenen vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen.