



Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Xerius Planet4POZ

Vrij aanvullend pensioen voor de
zelfstandigen actief als natuurlijk persoon
(VAPZNP – POZ)

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat boven op 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 pensioenproduct:	Xerius Planet4POZ Vrij aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon (VAPZNP – POZ (Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen))
Beheerd door:	Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging 0454.283.959 Verzekeringsonderneming vergund in België door de NBB onder codenummer 1052 Brouwersvliet 4 b4 2000 Antwerpen

Wie kan aansluiten?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon is bestemd voor de activiteiten die zelfstandigen buiten het kader van een vennootschap uitoefenen. Zowel zelfstandigen in hoofdberoep als in bijberoep komen in aanmerking. 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 VAPZNP-overeenkomst onderschrijven. U kunt een VAPZNP-overeenkomst onderschrijven tot uw 60^e verjaardag.

Wat voorziet dit product?

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 premies die u betaalt, het toegekende rendement en de looptijd.
Bij overlijden	Bij overlijden voor 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 het opgebouwde kapitaal. De verzekeringsnemer kiest zelf 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

Hoeveel kan u bijdragen?

De bijdragen die u stort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van 30% van de bijdragen, zolang u de 80 procent-regel respecteert. Kortweg houdt deze regel in dat uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen samen niet méér mogen bijdragen dan 80% van uw beroepsinkomen.

De bijdragen zijn onderworpen aan een premietaks van 4,4%.

Hoe wordt het aanvullend pensioen 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.

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 Xerius OVV 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 berekening wordt toegelicht in de algemene voorwaarden.

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 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%. Neemt u uw kapitaal sneller op, dan bedraagt het tarief 33%. 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 Pensioen en verzekeringen overzicht Xerius of opvragen bij Xerius OVV via verzekeringen@xerius.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 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.