

Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Xerius Planet4VAPZ

Vrij Aanvullend Pensioen voor

Zelfstandigen (VAPZ)

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 Planet4VAPZ Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
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 is bestemd voor zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep. 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. Voor het Sociaal VAPZ geldt een maximumleeftijd bij onderschrijving van 54 jaar.

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 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 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
	De formules More en Life (Sociaal VAPZ) voorzien in een solidariteitsluik waarbij er recht kan zijn op een vervangingsinkomen en pensioenfinanciering bij langdurige arbeidsongeschiktheid (vanaf zes maanden).

Hoeveel kan u bijdragen?

De bijdragen mogen per jaar niet hoger zijn dan:

- 8,17% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- met een maximumplafond van 4.086,34 euro voor het jaar 2026.

Kiest u voor een sociaal VAPZ dan kan u een hogere bijdrage betalen van maximaal:

- 9,40% van uw geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
- met een maximumplafond van 4.701,54 euro voor het jaar 2026.

10% (formule More) of 20% (formule Life) van de bijdragen wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik.

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

Voor startende zelfstandigen (in de eerste drie jaren van zelfstandige activiteit) is niet het netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden de basis, maar het geraamde netto belastbaar beroepsinkomen van het huidige jaar.

De bijdragebetaling is vrij.

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 2,00%. De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. In dat geval geldt de nieuwe rentevoet voor de nieuwe bijdragen. Voor de reeds gestorte bijdragen 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 boven op het gewaarborgde rendement. De hoogte van de winstdeelname kan van jaar tot jaar verschillen en is nooit op voorhand gewaarborgd. De wet voorziet daarnaast in een kapitaalsbescherming: 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 waarmee de overlijdensdekking of het solidariteitsluik wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.
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. U heeft het recht om dit kapitaal om te zetten in een rente. Dit is een periodiek bedrag dat u de rest van uw leven ontvangt.		
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. Het pensioenkapitaal wordt niet in één keer belast, maar gespreid in de tijd. Afhankelijk van de leeftijd waarop u het kapitaal opneemt, moet u gedurende tien of dertien jaar een percentage van het kapitaal opnemen in uw belastingaangifte.		
	Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen	% van het kapitaal belastbaar	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, én 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. 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.