VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN ACTIEF ALS NATUURLIJKE PERSONEN: INFORMATIE VOOR DE AANGESLOTENE EN DE RENTEGENIETERS

De Aangeslotene heeft een pensioenovereenkomst “Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijke Personen” gesloten bij Belins NV - hierna genoemd de Pensioeninstelling .

In toepassing van artikel 9/3 van de wet van 18 februari 2018 houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen en tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende echtgenoot en voor de zelfstandige helpers, vindt u in dit document algemene informatie over de voorwaarden van deze pensioenovereenkomst zoals van toepassing op 1januari 2026. Indien de aansluiting bij de pensioenovereenkomst is beëindigd, maar de reserves nog steeds door de Pensioeninstelling worden beheerd, gelden de voorwaarden zoals van toepassing vóór de beëindiging van de aansluiting. Deze kunnen verschillend zijn van de voorwaarden zoals van toepassing op 1 januari 2026. Bijgevolg zijn de hierna vermelde gegevens niet noodzakelijk onverkort van toepassing voor de aangeslotene wiens aansluiting is beëindigd.

Dit document geldt louter ten informatieve titel. Wanneer in dit document naar de pensioenovereenkomst wordt verwezen, betreft deze verwijzing ook de eventuele aanhangsels daarbij.

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijke Personen wordt hierna afgekort als “VAPZNP”.

1. Algemene informatie over de Pensioeninstelling

Belins NV is een verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel gevestigd te 1210 Brussel, Karel Rogierplein 11, ondernemingsnummer 0405.764.064, vergund in België onder het nummer 37. Zij staat onder het prudentieel toezicht van de Nationale Bank van België (N.B.B.). Het toezicht op de naleving van de sociaalrechtelijke bepalingen inzake aanvullende pensioenen behoort tot de bevoegdheid van de Autoriteit voor de Financiële Diensten en Markten (FSMA).

2. Rechten en plichten van de partijen betrokken bij de pensioenovereenkomst

2.1. De aard van de pensioenovereenkomst

Zelfstandigen (in hoofdberoep of bijberoep) die buiten het kader van een vennootschap werken, meewerkende echtgenoten en helpers die socialezekerheidsbijdragen betalen die minstens gelijk zijn aan het minimum van een zelfstandige in hoofdberoep, kunnen een VAPZNP-pensioenovereenkomst bij de Pensioeninstelling sluiten.

2.2. Welke voordelen zijn voorzien?

a) Voordelen bij pensionering

Het bedrag van het aanvullend pensioen dat via het VAPZNP wordt opgebouwd, hangt af van hoeveel bijdragen de Aangeslotene betaalt, hoe lang hij/zij bijdraagt en van het rendement.

Het bedrag van de bijdrage wordt bepaald in de pensioenovereenkomst. De jaarlijkse premie voor pensioen en overlijden moet evenwel minstens 500 EUR bedragen. De premie wordt betaald volgens de periodiciteit (jaarlijks, halfjaarlijks, trimestrieel of maandelijks) vermeld in de pensioenovereenkomst. Elke storting moet minstens 25 EUR bedragen.

De bijdragen komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van 30% van de bijdragen, zolang de 80%-regel wordt gerespecteerd. Kortweg houdt deze regel in dat het wettelijk aan aanvullend pensioen samen, niet meer mogen bedragen dat 80% van het beroepsinkomen van de aangeslotene.

b) Voordelen bij overlijden

- Welke voordelen zijn voorzien bij overlijden van de Aangeslotene?

Wanneer de Aangeslotene zou overlijden vóór zijn/haar pensioen, wordt aan de begunstigde(n) de pensioenreserve die op dat moment al was opgebouwd, uitbetaald.

De Aangeslotene kan kiezen voor minimumkapitaal bij overlijden. Dit houdt in dat in geval van overlijden aan de begunstigde(n) het hoogste van de volgende bedragen wordt uitbetaald:

- de pensioenreserve die op dat moment al was opgebouwd;

- het door de Aangeslotene gekozen minimum kapitaal bij overlijden, zoals vermeld in de pensioenovereenkomst.

De risicopremie voor het minimum kapitaal bij overlijden wordt maandelijks van de opgebouwde pensioenreserve afgehouden waardoor minder aanvullend pensioen wordt opgebouwd. De stopzetting van de bijdragebetaling van het pensioenplan heeft niet automatisch de beëindiging van de financiering van deze risicowaarborg tot gevolg: de risicopremie wordt immers verder van de opgebouwde pensioenreserves afgehouden tot de uitputting ervan.

• Wie is (zijn) de begunstigde(n) van de voordelen bij overlijden?

De Aangeslotene mag zelf aanduiden wie de begunstigde(n) is (zijn).

c) Andere voordelen

De Aangeslotene kan kiezen voor één of meer volgende waarborgen in geval van arbeidsongeschiktheid:

- premievrijstelling waarbij de Pensioeninstelling, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, de bijdragebetaling ten laste neemt in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad;

en/of

- gewaarborgd inkomen waarbij de Pensioeninstelling, na het verstrijken van de eigen risicotermijn, aan de Aangeslotene maandelijks een arbeidsongeschiktheidsrente uitbetaalt in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.

Voor deze waarborgen is een minimale arbeidsongeschiktheidsgraad van 25% vereist.

De risicopremie voor deze waarborgen bij arbeidsongeschiktheid wordt niet van de pensioenreserve afgehouden.

De gekozen waarborg(en) bij arbeidsongeschiktheid wordt (worden) in de pensioenovereenkomst vermeld.

2.3. Hoe wordt de pensioenovereenkomst beheerd?

Volgens de verdeelsleutel bepaald in de bijzondere voorwaarden wordt het aanvullend pensioen beheerd in tak 21 en/of in één of meerdere beleggingsfondsen tak 23.

In geval van tak 21 beheert de Pensioeninstelling de pensioenovereenkomst in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement. Meer informatie over tak 21 en de draagwijdte van de door de Pensioeninstelling gewaarborgde rentevoet vindt u in 3.

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan de Pensioeninstelling een winstdeling toekennen. De toekenning van de winstdeling is niet gewaarborgd en kan elk jaar wijzigen. De toekenning van de winstdeelname wordt op discretionaire wijze beslist door de algemene vergadering van de Pensioeninstelling in functie van de resultaten.

In geval van tak 23 beheert de Pensioeninstelling de pensioenovereenkomst in een verzekeringsproduct verbonden met één of meer beleggingsfondsen tak 23. De Pensioeninstelling belegt de bedragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van het aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat de pensioenreserves dalen.

De Pensioeninstelling kent geen winstdeelname toe in geval van tak 23.

2.4. Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald van zodra de Aangeslotene met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. De Pensioeninstelling zal de Aangeslotene contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Wanneer de Aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) pensioen te gaan, maar de Aangeslotene dit nog niet doet, kan de Aangeslotene toch al het aanvullend pensioen opvragen, tenzij de pensioenovereenkomst deze mogelijkheid uitsluit.

Op www.mypension.be kan men nagaan wanneer men met (vervroegd) pensioen kan gaan.

Het is niet mogelijk om het aanvullend pensioen vroeger op te vragen, tenzij op basis van wettelijke overgangsbepalingen voor pensioenovereenkomsten bestaande op 1 januari 2016 gesloten door een aangeslotene geboren vóór 1962.

De Aangeslotene kan vóór de pensionering het aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.

3. Garanties die de pensioenovereenkomst biedt

Volgens de verdeelsleutel bepaald in de pensioenovereenkomst wordt het aanvullend pensioen beheerd in tak 21 en/of in één of meerdere beleggingsfondsen tak 23.

In geval van tak 21 waarborgt de Pensioeninstelling een vooraf bepaalde rentevoet. Deze rentevoet is afhankelijk van de resterende duurtijd tussen de datum van aansluiting of de datum van storting van de éénmalige inhaalbijdrage en de wettelijke pensioenleeftijd van de Aangeslotene. Voor pensioenovereenkomsten afgesloten per 1 januari 2026 bedraagt de gewaarborgde rentevoet 2 % wanneer de voormelde resterende duurtijd minstens 8 jaar bedraagt. Andere gewaarborgde rentevoeten kunnen van toepassing zijn, wanneer de resterende duurtijd minder dan 8 jaar bedraagt.

Het systeem van opeenvolgende koopsommen wordt toegepast: de rentevoet die de Pensioeninstelling waarborgt tot de einddatum of de pensioenleeftijd bepaald in de pensioenovereenkomst, is de rentevoet van toepassing op het ogenblik van de storting van de bijdrage. In geval van wijziging van de gewaarborgde rentevoet blijft de oude rentevoet van toepassing op de reserves opgebouwd vóór de wijziging en is de nieuwe rentevoet van toepassing op de premies gestort vanaf de wijziging. Er wordt geen engagement genomen met betrekking tot de rentevoet op de toekomstige premies.

In geval van tak 23 waarborgt de Pensioeninstelling geen rentevoet, maar beheert zij de bedragen zo goed mogelijk. Dit houdt beleggingsrisico's is: het kan zijn dat de opgebouwde reserves dalen.

4. Opties bij het innen van de prestaties

De programmawet van 24 december 2002 voorziet in een kapitaalsbescherming: de Aangeslotene heeft bij pensionering minstens recht op de door hem/haar 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.

5. Recht om pensioenrechten over te dragen

De Aangeslotene kan steeds de pensioenovereenkomst stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling.

Daarbij heeft de Aangeslotene de keuze om:

- de al opgebouwde pensioenreserves bij de Pensioeninstelling te laten. Deze zullen verder evolueren met de behaalde rendementen tot aan het pensioen van de Aangeslotene;
- de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling.

In geval van overdracht naar een andere pensioeninstelling kan de Pensioeninstelling kosten aanrekenen.

6. Beleggingsopties: tak 21 en/of één of meer beleggingsfondsen tak 23

De gestorte bijdragen naar keuze van de Aangeslotene, geheel of gedeeltelijk, beheerd in tak 21 en in één of meer beleggingsfondsen tak 23. Bij gebrek aan keuze wordt aangenomen dat geopteerd werd om de nettobijdragen volledig in tak 21 te beleggen.

De verdeelsleutel tussen tak 21 en het (de) beleggingsfonds(en) tak 23 wordt in de pensioenovereenkomst vermeld.

Door middel van een gedateerd en ondertekend aanvraagdocument kan de Aangeslotene de verdeelsleutel voor de toekomstige bijdragen wijzigen.