

## Informatiedocument aanvullend pensioen

# Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

## Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen Vita FLeX 21 VAPZ

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 het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **01/07/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct	
het aanvullend pensioenproduct:	Vita Flex 21 VAPZ Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
beheerd door:	FEDERALE Verzekering Onderlinge verzekeringsvereniging KBO-nummer: 0403.274.332 Verzekeringsonderneming
Wie kan aansluiten?	
<p>Het Vrij Aanvullend Pensioen voor <b>Zelfstandigen</b> is bestemd voor zelfstandigen, <b>zowel in hoofdberoep als in bijberoep</b>. 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.</p>	
Wat voorziet dit product?	
Bij pensionering:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen bouwt u zelf een aanvullend pensioen op.</li> <li>Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen u betaalt, hoe lang u bijdraagt en van het rendement.</li> </ul>
Bij overlijden:	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw <b>nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd</b>.</li> <li>U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking (minimumkapitaal overlijden). In dat geval worden er daarvoor maandelijks premies afgehouden van de pensioenreserve (en dit zo lang als het minimumkapitaal overlijden hoger is dan de pensioenreserve. Het verschil tussen beide is het verzekerde kapitaal of risicokapitaal). Als het verzekerde kapitaal bij overlijden (risicokapitaal) niet hoger is dan 50.000 euro zijn er geen medische formaliteiten. In die situatie geldt er wel een beperking voor de dekking van voorafbestaande aandoeningen. Het verzekerde kapitaal bij overlijden (risicokapitaal) kan maximaal 100.000 euro bedragen.</li> <li>Ook als er geen bijdragen meer betaald worden loopt de financiering van de overlijdensdekking door. In het slechtste geval wordt zij 0 euro.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• U mag de begunstigingsvolgorde niet volledig zelf bepalen maar u heeft wel de keuze uit verschillende opties. De opties komen neer op de voorrang in de begunstiging die u geeft aan hetzij aan uw echtgenoot of wettelijk samenwonende partner, hetzij aan uw kinderen. U mag hen ook gelijk behandelen. Vervolgens mag u vrij een begunstigde aanduiden. Ten slotte komen de volgende begunstigen, in volgorde van aanwezigheid, aan bod: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. uw ouders of uw overlevende ouder;</li> <li>2. uw broers en zusters met plaatsvervulling door hun nakomelingen.</li> </ol> Zijn er geen begunstigden als hiervoor bedoeld aanwezig, dan valt de uitkering bij overlijden in uw nalatenschap. </li> </ul>
--	---

### Hoeveel kan u bijdragen?

- Als u een gevestigde zelfstandige in hoofdberoep bent mogen de bijdragen per jaar niet hoger zijn dan:
  - 8,17 % (voor het jaar 2025) van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden;
  - met een maximumplafond van 48.965,01 euro (voor het jaar 2025).
- Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig heeft betaald, zijn de bijdragen voor het VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskost.
- U kan zelf kiezen of u de bijdragen in één keer betaalt (aan het einde van het kalenderjaar) of gespreid over het jaar. De meest gebruikelijke betalingswijze is per kwartaal.
- U bent niet verplicht om elk jaar de bijdragen te betalen. U bepaalt ook zelf de hoogte van de bijdrage die u wil betalen.
- Op de bijdragen voor het VAPZ is er geen premietaks verschuldigd.

### Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?

- FEDERALE Verzekering beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat FEDERALE Verzekering u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 1,65 % en is herzienbaar.
- De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. FEDERALE Verzekering kan op 1 januari de gewaarborgde rentevoet op de al opgebouwde pensioenreserve alsook voor de toekomstige bijdragen aanpassen. In dat geval wordt de nieuwe gewaarborgde rentevoet vanaf 1 januari toegepast gedurende het ganse jaar. FEDERALE Verzekering kan de gewaarborgde rentevoet op de bijdragen ook tijdens het kalenderjaar aanpassen. Zo'n wijziging is enkel van toepassing op de ontvangen bijdragen vanaf de wijzigingsdatum, gedurende de rest van het jaar.
- Als haar resultaten het toelaten, kan FEDERALE Verzekering 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.  
Er werden geen voorwaarden geformuleerd waaraan de pensioenovereenkomst moet voldoen om van winstdeelname te kunnen genieten. Winstdeelname wordt enkel toegekend als de VAPZ-overeenkomst op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeelname wordt toegekend, in voege is.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>De wet voorziet daarnaast in een kapitaalbescherming: 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. De premie voor de overlijdensdekking wordt bijgevolg in rekening gebracht. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.</li> </ul>																																		
Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht?	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">GewaARBorgde rentevoet %</th> <th colspan="6">Rendement verleden (%) (gewaARBorgde rentevoet + WD)</th> </tr> <tr> <th>2025 vanaf 26/05/2025 (**)</th> <th>2025 vanaf 01/01/2025 (*)</th> <th>2024 vanaf 15/07/2024</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1,75</td> <td></td> <td></td> <td>2,30</td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> </tr> <tr> <td>1,65</td> <td>2,65</td> <td></td> <td></td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> </tr> <tr> <td>1,25</td> <td></td> <td>2,65</td> <td></td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> <td>nvt</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) gewaARBorgde rentevoet op de opgebouwde pensioenreserve op 01/01/2025 + nieuwe bijdragen  (**) gewaARBorgde rentevoet op de bijdragen ontvangen vanaf de vermelde datum</p> <p><b>Opgelet</b>, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.</p>	GewaARBorgde rentevoet %	Rendement verleden (%) (gewaARBorgde rentevoet + WD)						2025 vanaf 26/05/2025 (**)	2025 vanaf 01/01/2025 (*)	2024 vanaf 15/07/2024	2023	2022	2021	1,75			2,30	nvt	nvt	nvt	1,65	2,65			nvt	nvt	nvt	1,25		2,65		nvt	nvt	nvt
GewaARBorgde rentevoet %	Rendement verleden (%) (gewaARBorgde rentevoet + WD)																																		
	2025 vanaf 26/05/2025 (**)	2025 vanaf 01/01/2025 (*)	2024 vanaf 15/07/2024	2023	2022	2021																													
1,75			2,30	nvt	nvt	nvt																													
1,65	2,65			nvt	nvt	nvt																													
1,25		2,65		nvt	nvt	nvt																													
Wat zijn de kosten?	<p>FEDERALE Verzekering rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er bestaan twee soorten kosten:</p> <p><b>1) Instapkosten: 0 %</b></p> <p><b>2) Lopende kosten: 0,30 %</b></p> <p>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</p>																																		
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	FEDERALE Verzekering houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.																																		

### 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 FEDERALE Verzekering te laten. Deze zullen verder evolueren tot aan uw pensioen;
  - de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar die andere pensioeninstelling.
- Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding aangerekend worden. Die is doorgaans 5% van de pensioenreserves en daalt met 1% per jaar vanaf het ogenblik dat de pensioenovereenkomst tot de vooropgestelde einddatum, een kortere looptijd dan 5 jaar heeft.
- De aanvraag tot overdracht van de pensioenreserves gebeurt op informele wijze door middel van een gedateerd en ondertekend verzoek. Binnen 30 dagen na de aanvraag deelt FEDERALE Verzekering het bedrag van de verworven reserves, de toegepaste afkoopvergoeding en de nodige informatie voor de overdracht mee.
- Geen enkel kost wordt toegepast bij stopzetting van de premiebetaling (reductie).

## 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.

Op [www.mypension.be](http://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.

**Hoe** wordt het aanvullend pensioen betaald?

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 van 2%.

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 10 of 13 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 via de website [www.federale.be](http://www.federale.be).

U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website [www.mypension.be](http://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>.