

## Informatiedocument aanvullend pensioen

# Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

## Aanvullend pensioenplan F-Manager VIP.2

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

<b>Dit aanvullend pensioenplan</b>	
het aanvullend pensioenplan:	F-Manager VIP.2 Individuele pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT)
ingevoerd door:	de vennootschap waar u bedrijfsleider bent
beheerd door:	FEDERALE Verzekering Onderlinge verzekeringsvereniging KBO-nummer: 0403.274.332 Verzekeringsonderneming
<b>Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?</b>	
Dit pensioenplan kan worden onderschreven door: <ul style="list-style-type: none"> <li>- een vennootschap ten voordele van haar <b>mandataris</b> (bedrijfsleider eerste categorie)</li> <li>- een vennootschap of rechtspersoon ten voordele van de persoon die bij haar <b>een leidende functie of leidende werkzaamheid van dagelijks bestuur of van technische, financiële of commerciële aard</b> uitoefent <b>zonder</b> door een <b>arbeidsovereenkomst</b> te zijn verbonden (bedrijfsleider tweede categorie)</li> </ul> (In voorkomend geval is “vennootschap” in voorliggend document als “rechtspersoon” te lezen.)	
<b>Wie betaalt de bijdragen?</b>	
<b>De vennootschap</b> betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.	
<b>Wat voorziet het pensioenplan?</b>	
Bij pensionering:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dit pensioenplan is van het type vaste bijdragen (soms ook defined contributions of DC-plan genoemd). Bij dit type van pensioenplan liggen enkel de bijdragen vast. De bijdragen worden gestort aan FEDERALE Verzekering, die ze belegt. Uw aanvullend pensioen <b>is afhankelijk van de opbrengst van die belegging</b>.</li> <li>• De bijdragen zijn ofwel een forfaitair jaarbedrag ofwel een jaarbedrag dat gedefinieerd wordt als een percentage van een jaarlijkse referentiebezoldiging. De volgende betalingswijzen zijn mogelijk: jaarlijks, zesmaandelijks, driemaandelijks en maandelijks.</li> <li>• De bijdragen worden altijd beperkt in functie van de fiscale 80% regel.</li> <li>• De premietaks van 4,4% komt bovenop/wordt afgetrokken van de bijdragen.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De bijdragen en de premietaks worden in principe volledig betaald door de vennootschap. Een afwijkende regeling waarbij voor u persoonlijke bijdragen als een forfaitair bedrag of als een percentage van de jaarlijkse referentiebezoldiging gedefinieerd worden, is mogelijk. Uw eventuele persoonlijke bijdragen geven recht op een belastingvermindering.</li> </ul>
<p>Bij overlijden:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen <b>uw nabestaanden de pensioenreserve die op dat ogenblik al is opgebouwd.</b></li> <li>• Indien de vennootschap kiest voor een hogere overlijdensdekking (minimum overlijdenskapitaal) worden er daarvoor maandelijks overeenkomstige premies afgehouden van de pensioenreserve (en dit zo lang als het minimum overlijdenskapitaal hoger is dan de pensioenreserve). Er geldt een maximale onderschrijvingsleeftijd van hetzij 61, hetzij 62 jaar naargelang uw wettelijke pensioenleeftijd 66 of 67 jaar is. 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.</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> <li>• De standaard begunstigingsvolgorde komt, samengevat, neer op de volgende voorrangregeling: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. uw echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner;</li> <li>2. uw kinderen, in gelijke delen, met plaatsvervulling door hun nakomelingen;</li> <li>3. de begunstigde (n) die u zelf aanduidde;</li> <li>4. uw ouders of uw overlevende ouder;</li> <li>5. uw broers en zusters met plaatsvervulling door hun nakomelingen;</li> <li>6. uw nalatenschap.</li> </ol> <p>U mag vrij een begunstigde aanduiden onder het punt 3. U mag onder bepaalde voorwaarden afwijken van de standaard begunstigingsvolgorde. Wij verwijzen u hier verder naar de pensioenovereenkomst</p> </li> </ul>
<p>Bij arbeidsongeschiktheid - als dit voorzien wordt -</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Als de vennootschap kiest om het pensioenplan aan te vullen <b>bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ziekte of ongeval</b> zal er minstens premievrijstelling voor u voorzien zijn en mogelijks ook een rente. Dit zijn aanvullende waarborgen die bij FEDERALE Verzekering verzekerd kunnen worden. Er geldt een maximale onderschrijvingsleeftijd van hetzij 61, hetzij 62 jaar naargelang uw wettelijke pensioenleeftijd 66 of 67 jaar is.</li> <li>• Premievrijstelling houdt in dat de pensioenreserve nog aangroeit met bijdragen tijdens de arbeidsongeschiktheid, ondanks het feit dat de premiebetaling gestopt is. FEDERALE Verzekering neemt de bijdragen (of een deel ervan) dan over.</li> <li>• Een rente bij arbeidsongeschiktheid houdt in dat er door FEDERALE Verzekering een uitkering aan u gebeurt tijdens uw arbeidsongeschiktheid. Die uitkering heeft als doel inkomensverlies op te vangen. De maximale verzekerbare rente is 80% van uw jaarlijkse referentiebezoldiging na aftrek van een forfait (om rekening te houden met de wettelijke vergoeding).</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De vennootschap bepaalt de eigen risicotermijn (periode van de arbeidsongeschiktheid waarin er geen premievrijstelling/rente zal zijn en die 1, 3, 6 of 12 maanden kan bedragen) en ook of de premievrijstelling/rente verhogen op de verjaardag van de ingangsdatum van de arbeidsongeschiktheid met 0, 2 of 3%.</li> <li>• De vennootschap betaalt de premies alsook de premietaks van 9,60% voor de aanvullende waarborgen premievrijstelling/rente.</li> </ul>
--	---

## Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

<p>Hoe wordt het aanvullend pensioen <b>beheerd</b>?</p>	<p>FEDERALE Verzekering beheert het pensioenplan in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook tak 21 genoemd. Dat betekent dat FEDERALE Verzekering u een <b>gewaarborgde rentevoet</b> biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 1,65% en is herzienbaar.</p> <p>De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. FEDERALE Verzekering kan op 1 januari de gewaarborgde rentevoet op de al opgebouwde pensioenreserve en op 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, tot het einde van het jaar.</p> <p>Als haar resultaten het toelaten, kan FEDERALE Verzekering een <b>winstdeelname</b> 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.</p>																													
<p>Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar <b>opgebracht</b>?</p>	<table border="1" data-bbox="571 1079 1414 1319"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Gewaarborgde rentevoet %</th> <th colspan="5">Rendement verleden (%) (gewaarborgde rentevoet + WD)</th> </tr> <tr> <th>2025</th> <th>2024</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0,50</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1,85</td> </tr> <tr> <td>1,25</td> <td>2,30</td> <td></td> <td>1,90</td> <td>2,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1,75</td> <td></td> <td>2,00</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <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	2024	2023	2022	2021	0,50					1,85	1,25	2,30		1,90	2,00		1,75		2,00			
Gewaarborgde rentevoet %	Rendement verleden (%) (gewaarborgde rentevoet + WD)																													
	2025	2024	2023	2022	2021																									
0,50					1,85																									
1,25	2,30		1,90	2,00																										
1,75		2,00																												
<p>Wat zijn de <b>kosten</b>?</p>	<p>FEDERALE Verzekering rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenplan. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er bestaan twee soorten kosten:</p> <p><b>1) Instapkosten: 3,50 %</b></p> <p>Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Dit is het maximumpercentage dat kan worden toegepast. De werkelijk aangerekende kosten variëren op jaarbasis binnen de hierna vermelde prijsvorken.</p> <p>Voor de recurrente bijdragen (exclusief premietaks) en voor de eenmalige bijdragen (exclusief verzekeringstaks):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 3,50% (3,00%) van het gedeelte van de bijdragen onder 5.000 euro</li> <li>• 2,25% (2,00%) van het gedeelte van de bijdragen vanaf 5.000 euro maar onder 20.000 euro</li> <li>• 1,00% (0,75%) van het gedeelte van de bijdragen vanaf 20.000 euro</li> </ul> <p>De cursief vermelde percentages zijn geldig als er ook een risicokapitaal overlijden verzekerd werd van minstens 50.000 euro.</p> <p><b>2) Lopende kosten: 0%</b></p> <p>Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.</p>																													

Worden de pensioenreserves <b>duurzaam</b> belegd?	Federale Verzekering houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.
--	---

### Kan u uw pensioenreserves overdragen?

Zolang u 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.

### Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	<p>Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald <b>zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat</b>.</p> <p>De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen.</p> <p>Op <a href="http://www.mypension.be">www.mypension.be</a> kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.</p> <p>Het is niet mogelijk om uw aanvullend pensioen vroeger op te vragen. U kan vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen wel gebruiken voor de aankoop, bouw of renovatie van een woning of een ander onroerend goed.</p>
Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?	Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.
Wordt het aanvullend pensioen <b>belast</b> ?	<p>Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken.</p> <p>Het afzonderlijk belastingtarief ligt tussen <b>10 % en 16,50 %</b> en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Er is eveneens gemeentebelasting verschuldigd op uw aanvullend pensioen.</p> <p>Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA:  <a href="https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast">https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast</a></p>

### Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw pensioenplan. De pensioenovereenkomst beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan de pensioenovereenkomst raadplegen via de website [www.mypension.be](http://www.mypension.be) of opvragen bij de vennootschap.

In de toekomst kunnen de in dit document opgenomen bedragen en percentages wijzigen. U kan deze opvolgen via het jaarlijks transparantieverslag dat u kan opvragen bij de vennootschap.

Voor meer informatie over het beleggingsbeleid kan u de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) opvragen bij FEDERALE Verzekering.

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

Met vragen over uw pensioenovereenkomst kan u terecht op e-mail: [leven.groep.beheer@federale.be](mailto:leven.groep.beheer@federale.be).