



Informatiedocument aanvullend pensioen

Het aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen en Zorgverleners (Sociaal VAPZ) - Optimal Pension Comfort

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:

Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen en
zorgverleners (Sociaal VAPZ) - Optimal Pension Comfort
Ref. 55.001-20220101 en 55.001-20220101-S

beheerd door:

Amonis OFP
Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (pensioenfonds)
(pensioenfonds) toegelaten in België door de FSMA, onder nr
55.001, met maatschappelijke zetel te Jamblinne de Meuxplein 4 –
1030 Brussel
Ondernemingsnummer: 0414.082.508

Wie kan aansluiten ?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen en Zorgverleners is bestemd voor:

- **Zelfstandigen:** zowel zelfstandigen in hoofdberoep als zelfstandigen in bijberoep (**minstens 3 jaar actief**) die nog niet met wettelijk pensioen zijn.
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 dit product onderschrijven.
- **Loontrekkenden of ambtenaren die als zorgverlener geconventioneerd zijn** (gedeeltelijk of volledig) en nog niet met wettelijk pensioen zijn.

Wat voorziet dit product?

Bij pensionering:

U bouwt een pensioenkapitaal op door middel van het storten van bijdragen op uw individuele rekening die na afhouding van kosten en de solidariteitsbijdrage worden gekapitaliseerd aan een **basisinterest** plus mogelijk een winstdeelname. **De verworven reserves** zijn op elk moment gelijk aan het bedrag zoals berekend volgens de formule in artikel 2.4.1. van het [Pensioenreglement](#).

Bij overlijden:

Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw **nabestaanden het bedrag op de individuele rekening dat u op dat**

	ogenblik al had opgebouwd. U kunt zelf bepalen wie de begunstigde zal zijn van het pensioenkapitaal in geval van overlijden. Wanneer u geen keuze maakt, wordt de overlijdensuitkering uitgekeerd aan: • de Echtgenoot/echtgenote of Wettelijk Samenwonende Partner; • bij ontstentenis aan uw Kinderen; • bij ontstentenis aan uw Samenwonende Partner die geen Wettelijk Samenwonende Partner is; • bij ontstentenis aan uw ouders; • bij ontstentenis aan uw broers en zussen.
Het solidariteitsluik	U vindt meer informatie op: https://www.amonis.be
Hoeveel kan u bijdragen?	
De bijdragen mogen per jaar niet meer bedragen dan: • 9,40% van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden als u zelfstandige bent. Voor loontrekkende of ambtenaren zorgverleners mogen de bijdragen maximaal 9,40% van het netto belastbaar beroepsinkomen van het lopende jaar bedragen; • met een minimum van 100 euro en een absoluut plafond van 4.701,54 euro voor het jaar 2026 10% van de bijdragen wordt gebruikt voor de financiering van het solidariteitsluik. De sociale voordelen van het RIZIV kunnen worden gestort in een sociaal VAPZ-contract. Op voorwaarde dat uw sociale zekerheidsbijdragen volledig zijn betaald, zijn de bijdragen (met uitzondering van RIZIV sociale voordelen) voor het sociaal VAPZ (binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als beroepskosten). De bijdragen moeten vóór 31 december van het lopende jaar gestort worden via bankoverschrijving.	
Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	Amonis OFP belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt geen vast rendement: de hoogte van het aanvullend pensioen hangt af van de bijdragen, de basisintrest en de eventuele winstdeelname. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De basisinterest is variabel, kan jaarlijks aangepast worden en is in dat geval van toepassing vanaf 1 januari van het daaropvolgende jaar. Jaarlijks kan een bijkomende winstdeelname toegekend worden, volgens de modaliteiten zoals beslist door de Algemene Vergadering. De wet voorziet evenwel in een kapitaalbescherming: ook bij tegenvallende beleggingsrendementen heeft u 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 (behalve het deel dat naar het solidariteitsluik gaat). Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Hoe worden de
pensioenreserves **belegd**?

De informatie in de verklaring over de principes die het
beleggingsbeleid onderbouwen, is beschikbaar op eenvoudig
verzoek via 0800/96 119 of info@amonis.be.

Wat heeft het pensioenproduct de laatste 5 jaar opgebracht ?	Historiek van het toegekende rendement over de laatste 5 jaar : <table><tr><th>Jaar</th><th>Basisinterest</th><th>Max. Winstdeelname</th><th>Max. Netto Globaal Rendement</th></tr><tr><td>2022</td><td>1,2 %</td><td>3,30 %</td><td>4,50 %</td></tr><tr><td>2023</td><td>1,2 %</td><td>3,30 %</td><td>4,50 %</td></tr><tr><td>2024</td><td>1,2%</td><td>5,30 %</td><td>6,50 %</td></tr><tr><td>2025</td><td>1,2%</td><td>5,30 %</td><td>6,50 %</td></tr><tr><td>2026</td><td>1,2%</td><td>-</td><td>-</td></tr></table> Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.	Jaar	Basisinterest	Max. Winstdeelname	Max. Netto Globaal Rendement	2022	1,2 %	3,30 %	4,50 %	2023	1,2 %	3,30 %	4,50 %	2024	1,2%	5,30 %	6,50 %	2025	1,2%	5,30 %	6,50 %	2026	1,2%	-	-
Jaar	Basisinterest	Max. Winstdeelname	Max. Netto Globaal Rendement																						
2022	1,2 %	3,30 %	4,50 %																						
2023	1,2 %	3,30 %	4,50 %																						
2024	1,2%	5,30 %	6,50 %																						
2025	1,2%	5,30 %	6,50 %																						
2026	1,2%	-	-																						
Wat zijn de kosten ?	Amonis OFP rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. 1. Instapkosten: 3% Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. 2. Lopende kosten: 0% Er worden geen beheerskosten aangerekend op de reserves.																								
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	Dit product is noch een financieel product dat ecologische of sociale kenmerken promoot, noch een financieel product dat tot doel heeft duurzaam te beleggen in de zin van de Europese verordening 2019/2088 van 27/11/2019. U vindt meer informatie op www.amonis.be/nl/sociale-ethische-en-milieu-aspecten-esg.																								
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 pensioenreserves bij Amonis OFP te laten. Ze zullen daar blijven evolueren op basis van de basisinteresten tot op het moment van uw pensionering. • de verworven reserves over te dragen naar een gelijkaardig product bij een andere pensioeninstelling. Er zijn geen kosten verbonden aan een overdracht.																									
Uitbetaling van het aanvullend pensioen																									
Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat. Amonis zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen. 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, vóór uw pensionering, een voorschot krijgen op uw verworven reserves of – uitsluitend in geval van overlijden – het bedrag van uw aanvullend pensioen in pand geven in het kader van een hypothecair krediet voor een onroerend goed dat gelegen is in de Europese Economische Ruimte en waarvan u de volle eigenaar bent.																								

Hoe wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	Bij Amonis kan u kiezen hoe u uw aanvullend pensioen ontvangt: - als kapitaal: het bedrag van uw pensioenrekening wordt in één keer uitbetaald; - als maandelijkse rente: uw netto kapitaal wordt omgezet in een bedrag dat maandelijks wordt gestort. Deze rente kan een lijfrente (levenslang) of een vaste termijnrente (naar keuze, tussen 10 en 30 jaar) zijn. Als u geen keuze maakt, wordt het aanvullend pensioen in de vorm van een kapitaal uitgekeerd. U kunt uw keuze schriftelijk aan Amonis meedelen op het moment dat u met pensioen gaat.															
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 op het kapitaal en de winstdeelnames: een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 2%. Het pensioenkapitaal (met uitzondering van de winstdeelnemingen die zijn vrijgesteld van belasting) 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 (fictieve rente) van het kapitaal opnemen in uw belastingaangifte. <table><tr><th>Pensioenleeftijd</th><th>Percentage</th><th>Aantal jaren</th></tr><tr><td>60 jaar</td><td>3,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61 en 62 jaar</td><td>4%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>63 en 64 jaar</td><td>4,5%</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>65 jaar en ouder</td><td>5%</td><td>10 jaar</td></tr></table> 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 fictieve rente berekend op slechts 80% van uw pensioenkapitaal. In geval van uitbetaling onder de vorm van een rente, is boven op de initiële belasting een jaarlijkse roerende voorheffing van 30% op 3% van het netto kapitaal verschuldigd gedurende de looptijd van de rente.	Pensioenleeftijd	Percentage	Aantal jaren	60 jaar	3,5%	13 jaar	61 en 62 jaar	4%	13 jaar	63 en 64 jaar	4,5%	13 jaar	65 jaar en ouder	5%	10 jaar
Pensioenleeftijd	Percentage	Aantal jaren														
60 jaar	3,5%	13 jaar														
61 en 62 jaar	4%	13 jaar														
63 en 64 jaar	4,5%	13 jaar														
65 jaar en ouder	5%	10 jaar														
Waar vindt u bijkomende informatie?																
Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. Het pensioenreglement SVAPZ van Amonis beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kunt het pensioenreglement raadplegen op onze website: https://www.amonis.be/nl/aanvullend-pensioen/svapz. U kan de evolutie van uw aanvullend pensioen jaarlijks opvolgen via de website www.mypension.be/nl. 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.																