

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Individuele Pensioentoezegging – IPT - type CuraNova

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat boven op het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een samenvatting van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **02/01/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct

het aanvullend pensioenproduct	Individuele Pensioentoezegging - IPT
ingevoerd door:	De vennootschap waar u bedrijfsleider bent
beheerd door:	Curalia OVV - KBO nummer: 0406.290.141 Onderlinge Verzekeringsonderneming Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenproduct?

Dit pensioenproduct kan worden **onderschreven door een vennootschap** ten voordele van zijn zelfstandige bedrijfsleider.

Wie betaalt de bijdragen?

De **vennootschap** betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

Wat voorziet dit pensioenproduct?

Bij pensionering:	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 Curalia OVV, die ze belegt. Uw aanvullende pensioen is afhankelijk van de hoogte van de betaalde premies, de periode waarin deze premies worden betaald en het rendement op deze investering.. De verzekeringsnemer heeft de keuze tussen een jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijkse
-------------------	---

	betaling van de bijdragen. Het is ook mogelijk om een inhaalbijdrage te storten voor de reeds gepresteerde loopbaanjaren binnen de vennootschap en voor maximaal 10 effectief gepresteerde jaren buiten de vennootschap. Een taks van 4,4% is verschuldigd op de premies en ten laste genomen door de vennootschap. De vennootschap kan de premies als beroepskost in mindering brengen als onder andere de 80%-regel (het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen mogen niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale brutobezoldiging voor een jaar) wordt gerespecteerd. Voor een zelfstandige bedrijfsleider worden de premies niet als een voordeel van alle aard beschouwd als hij een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangt.
Bij overlijden:	Wanneer u zou overlijden vóór uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd. Behalve, indien anders bepaald in de bijzondere voorwaarden. De premie daarvoor wordt jaarlijks ingehouden op uw opgebouwde reserve. De dekking eindigt niet automatisch bij stopzetting van de premiebetaling. U kiest bij onderschrijving de begunstigde(n) van het kapitaal overlijden. U kan deze steeds wijzigen. Bij gebrek aan begunstigde betalen we het kapitaal aan uw nalatenschap.

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd?	Curalia OVV beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement (ook tak 21 genoemd). Dat betekent dat Curalia OVV u een gewaarborgde rentevoet biedt. De gewaarborgde rentevoet kan wijzigen. De huidige interestvoet op de reserve bedraagt op dit ogenblik 1,00% netto. Voor de gestorte premie, is de interestvoet van toepassing vanaf het moment van ontvangst van de premie en gewaarborgd tot 31/12 van het lopende jaar. De interestvoet die van toepassing is in 2026 op de gestorte premies is vastgelegd op 2,75% NETTO. Deze interestvoet wordt toegepast op de gestorte premies na aftrek van de instapkosten. Als haar resultaten het toelaten, kan Curalia OVV 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. De voorwaarde voor toekenning van de winstdeelname is dat het contract actief is d.w.z. dat ten minste € 200 aan premies is gestort gedurende de laatste 24 maanden vóór 31 december van het jaar waarvoor de winstdeelname wordt toegekend. De winstdeelname wordt berekend op het totaal van het samengestelde spaartegoed. De winstdeelname op premies die gedurende het jaar zijn gestort, is afhankelijk van de status van de reserves op het contract.
--	---

Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht?	<table border="1" data-bbox="544 174 1318 483"> <thead> <tr> <th>Boekjaar</th><th>Globaal netto rendement (gewaARBorgde rentevoet + winstdeelname)</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2025</td><td>2,10 % - 3,60 %</td></tr> <tr> <td>2024</td><td>1,80 % - 3,35 %</td></tr> <tr> <td>2023</td><td>1,50 % - 2,40 %</td></tr> <tr> <td>2022</td><td>1,00 %</td></tr> <tr> <td>2021</td><td>1,40 %</td></tr> </tbody> </table> Het vermelde globaal rendement, bestaande uit de jaarlijkse gewaarborgde netto rente verhoogd met de toegekende winstdeelname, is berekend na aftrek van de lopende kosten op reserves. Dit rendement houdt geen rekening met instapkosten en taksen. Opgelet: rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen.	Boekjaar	Globaal netto rendement (gewaARBorgde rentevoet + winstdeelname)	2025	2,10 % - 3,60 %	2024	1,80 % - 3,35 %	2023	1,50 % - 2,40 %	2022	1,00 %	2021	1,40 %
Boekjaar	Globaal netto rendement (gewaARBorgde rentevoet + winstdeelname)												
2025	2,10 % - 3,60 %												
2024	1,80 % - 3,35 %												
2023	1,50 % - 2,40 %												
2022	1,00 %												
2021	1,40 %												
Wat zijn de kosten?	Curalia OVv rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend: 1) Instapkosten: Deze kosten worden éénmalig van elke betaalde premie in mindering gebracht. 2,95% op de schijf van de storting tot en met € 10.000 2% op de schijf tussen € 10.000 tot en met € 25.000 1,50% op de schijf tussen € 25.000 tot en met € 50.000 1% op de schijf boven € 50.000 2) Lopende kosten: 0,345 % op de reserves op jaarbasis.												
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	De duurzaamheidsstrategie kan u op onze website terugvinden.												

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. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen naar een andere pensioeninstelling.

Opgelet: bij een overdracht van uw pensioenreserves naar een andere pensioeninstelling zal een afkoopvergoeding worden aangerekend. Deze bedraagt maximaal 5% van de reserves.

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 vóór 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 betaald?	Uw aanvullend pensioen wordt eenmalig uitbetaald onder de vorm van een kapitaal.
Wordt het aanvullend pensioen belast ?	In kapitaal: Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10 % en 20 % en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenenbelast.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenplan. De algemene voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan deze consulteren op www.curalia.be of opvragen bij uw adviseur. 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>.

U kan steeds uw contract online raadplegen via uw klantenzone op mycuralia.be. Met alle vragen kan u ook terecht bij uw adviseur.