

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Aanvullend Pensioen voor zelfstandigen – POZ – type CuraNova

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 **02/01/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenproduct

het aanvullend
pensioenproduct

Aanvullend Pensioen voor zelfstandigen - POZ

beheerd door:

Curalia OVV - KBO nummer: 0406.290.141
Onderlinge Verzekeringsonderneming
Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenproduct?

De pensioenovereenkomst voor zelfstandig natuurlijke personen is bestemd voor **zelfstandigen** die hun **activiteiten buiten het kader van een vennootschap uitoefenen**. Zowel zelfstandigen in hoofdberoep als in bijberoep komen in aanmerking. 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 POZ-overeenkomst onderschrijven. De doelgroepen zijn zelfstandige zorgverleners. De POZ wordt ook wel het aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijk persoon genoemd (WAPZNP).

Hoeveel kan u bijdragen?

De premies die u stort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering ten belope van 30% van de premies, zolang u de '80 procent-regel' respecteert. Kortweg houdt deze regel in dat uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen samen, niet meer mogen bedragen dan 80% van uw beroepsinkomen. Op de premie voor pensioen is geen premietaks verschuldigd.

Het is ook mogelijk om een inhaalbijdrage te betalen voor de reeds voltooide dienstjaren.

De jaarlijkse storting van premies is niet verplicht.

Wat voorziet dit pensioenproduct?

Bij pensionering:	Via het aanvullend pensioen – POZ bouwt u zelf een aanvullend pensioen op. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel premies u betaalt, hoe lang u bijdraagt en van het rendement.
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><tr><th>Boekjaar</th><th>Globaal netto rendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeelname)</th></tr><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></table>	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 %
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 %										

	<table border="1"> <tr> <td>2021</td><td>1,40 %</td></tr> </table> Het vermelde globaal rendement, bestaande uit de jaarlijkse gewaarborgde netto rente verhoogd met de toegekende winst-deelname, is berekend na aftrek van de beheerskosten op reserves. Dit rendement houdt geen rekening met lopende kosten en taksen. Opgelet: rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen.	2021	1,40 %
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?

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 Curalia OVV te laten. Deze zullen verder evolueren met de toegekende rendementen tot aan uw pensioen.
- de al opgebouwde pensioenreserves over te dragen naar een andere pensioeninstelling en dat op een fiscaal neutrale manier.

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 ?	Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal moet u sociale bijdragen en belastingen betalen. Er worden 2 sociale bijdragen ingehouden: een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 2%. Het belastingtarief bedraagt 10%. 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 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.