

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenproduct in één oogopslag

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) – 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

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

beheerd door:

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

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenproduct?

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is bestemd voor **zelfstandigen, zowel in hoofdberoep als in bijberoep**. 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. Startende bijberoepers kunnen geen VAPZ onderschrijven. De doelgroepen zijn zelfstandige zorgverleners.

Wat voorziet dit pensioenproduct?

Bij pensionering:

Via dit pensioenproduct bouwt u 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 dekking eindigt niet bij stopzetting van de bijdragebetaling.
Begunstigde(n) : U kiest vrij de begunstigde(n).

Hoeveel kan u bijdragen?

Depremies mogen per jaar **niet hoger** zijn dan:

- **8,50 % van uw netto belastbaar geherwaardeerd beroepsinkomen** van drie jaar geleden;
- met een **maximumplafond van 4.251,39 EUR** voor het jaar 2026.

U mag steeds een minimum premie van 100 EUR betalen. Op voorwaarde dat u uw sociale zekerheidsbijdragen volledig en tijdig heeft betaald, zijn de premies voor het VAPZ binnen deze grenzen fiscaal aftrekbaar als sociale bijdragen.

Er is geen premietaks verschuldigd.

De jaarlijkse storting van premies is niet verplicht.

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.

De wet voorziet daarnaast in een kapitaalbescherming: u heeft bij pensionering minstens recht op de door u gestorte premies. De bescherming geldt enkel voor het deel van de premies dat wordt gebruikt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee de overlijdenswaarborg wordt gefinancierd. Deze bescherming is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de 5 jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht?

Boekjaar	Globaal netto rendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeelname)
2025	2,10 % - 3,60 %
2024	1,80 % - 3,35 %

	<table border="1"> <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> </table> Het vermelde netto globaal rendement, bestaande uit de jaarlijkse gewaarborgde netto rente verhoogd met de toegekende winst-deelname, is berekend na aftrek van de lopende kosten. Dit rendement houdt geen rekening met instapkosten en taksen. Opgelet: rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen.	2023	1,50 % - 2,40 %	2022	1,00 %	2021	1,40 %
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: 2,95 % Deze kosten worden aangerekend op elke gestorte premie. 2) Lopende kosten: 0,345 % Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves.						
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 . 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 (zonder winstdeelname) opnemen in uw belastingaangifte. <table><tr><th>Leeftijd uitbetaling aanvullend pensioen</th><th>% van het kapitaal belastbaar</th><th>Gedurende x jaar</th></tr><tr><td>65 jaar en ouder</td><td>5 %</td><td>10 jaar</td></tr><tr><td>63 – 64 jaar</td><td>4,5 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>61 – 62 jaar</td><td>4 %</td><td>13 jaar</td></tr><tr><td>60 jaar</td><td>3,5 %</td><td>13 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 belasting maar berekend op 80% van uw gewaarborgd pensioenkapitaal. Het gedeelte van het aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnames is vrijgesteld van personenbelasting.	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
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														

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 klantzone op mycuralia.be. Met alle vragen kan u ook terecht bij uw adviseur.