



### Wie zijn de betrokken partijen?

Deze verzekering richt zich tot een zelfstandige zonder vennootschap:

- in hoofdberoep;
- in bijberoep (niet-starter) en die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep;
- meewerkende echtgenoot met een volledig sociaal en fiscaal statuut ('maxistatuut');
- zelfstandige helper in hoofd- en bijberoep die sociale bijdragen moet betalen die minstens gelijk zijn aan die van een zelfstandige in hoofdberoep.

Dit product kan worden aangeboden aan klanten die een product wensen met een focus op ecologische en/of sociale kenmerken.



### Welke prestaties zijn voorzien?

#### Hoofdwaarborgen

##### Waarborg bij leven

Het contract waarborgt de betaling van de totale spaarreserve aan de verzekerde. Deze reserve omvat de som van de premie(s), exclusief taks, instapkosten en premies voor de eventuele aanvullende waarborgen, en de gekapitaliseerde gewaarborgde interest.

Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdeling. Het totale gespaarde bedrag – ook reserve genoemd – wordt uitgekeerd aan de verzekerde als deze op de einddatum van het contract in leven is.

##### Waarborg bij overlijden (standaard)

De reserve, opgebouwd op het moment van overlijden (inclusief winstdeling), wordt uitbetaald aan de begunstigde bij overlijden als de verzekerde overlijdt vóór de einddatum.

#### Aanvullende waarborgen

##### Overlijdenskapitaal

Er kan geopteerd worden voor een overlijdensdekking, die hoger is dan de standaarddekking.

Er zijn 2 mogelijkheden:

- reserve van het contract met als minimum een vast kapitaal;
- reserve van het contract met een aanvullend kapitaal.

##### Arbeidsongeschiktheid bij ziekte en/of ongeval

- betaling van een maandelijkse rente bovenop de wettelijke tegemoetkoming;
- terugbetaling van de bijdragen voor de waarborg bij leven en overlijden.

##### Betaling van een kapitaal bij overlijden door ongeval



## Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht (tak 21).

### Gewaarborgde rentevoet: 1,75%

Elke gestorte bijdrage groeit aan op basis van de gewaarborgde rentevoet die geldt op het moment dat we de storting ontvangen.

De rentevoet die van toepassing is op een bijdrage, is gewaarborgd tot het einde van het contract.

### Winstdeling:

Een winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. De verzekeraar is noch wettelijk, noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. De winstdeling is niet gegarandeerd en ze kan elk jaar wijzigen.

### Globaal brutorendement (gewaarborgde rentevoet + winstdeling):

Boekjaar	Globaal brutorendement
2023	2,00%
2022	1,80%
2021	1,60%
2020	1,90%
2019	2,00%
2018	2,10%
2017	niet van toepassing

Dit rendement houdt geen rekening met de toepassing van de taks op de winstdeling noch met de andere kosten en taksen. Het gaat om rendementen uit het verleden en deze vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement. Voor contracten met een hogere gewaarborgde rentevoet is het globaal brutorendement gelijk aan de gewaarborgde rentevoet.

De rendementen worden toegepast op de gemiddelde beheerde reserve die rekening houdt met de beheerde reserve in het begin van het jaar en met alle bewegingen – positief of negatief – tijdens het jaar, rekening houdend met hun valutadatum.

### Informatie over duurzaamheid:

#### Duurzaamheidsrisico en belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Factoren als milieu, maatschappij en goed bestuur (de ESG-factoren) zijn niet-financiële gegevens die een belangrijke rol spelen in de prestaties van beleggingen, zowel wat betreft het rendement als het risico. Om de impact van het duurzaamheidsrisico op de prestaties van zijn beleggingen te beperken, en dus op het rendement van de producten, integreert AG de ESG-factoren in zijn investeringsbeslissingen, met name door het gebruik van ESG-scores en de uitsluiting van bepaalde controversiële sectoren en activiteiten zoals

- de wapenindustrie
- tabak
- gokken
- thermische steenkool
- niet conventionele olie- en gaswinning
- derivaten van voedingsgrondstoffen
- belastingparadijzen en als corrupt beschouwde regimes en personen

In het beleggingsbeleid houdt AG rekening met onder andere volgende belangrijke indicatoren over ongunstige effecten:

- Uitstoot van broeikasgassen
- Koolstofvoetafdruk
- Koolstofintensiteit
- Blootstelling aan fossiele brandstoffen
- Schending van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties
- Blootstelling aan controversiële wapens

U vindt meer gedetailleerde uitleg over onze duurzame beleggingsaanpak, alsook een verslaggeving over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op de website van AG ([ag.be/investeren/duurzaamheid](https://ag.be/investeren/duurzaamheid)).

### Product met een focus op ecologische en sociale kenmerken (SFDR art. 8)

Het product Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen heeft ecologische en sociale kenmerken die het mogelijk maken om bij te dragen aan een positieve impact op het milieu of de maatschappij en om een negatieve impact op het milieu of de maatschappij te beperken, dit dankzij een passende selectie van beleggingen en toepassing van bijkomende verantwoorde beleggingsstrategieën. Informatie over deze ecologische en sociale kenmerken is beschikbaar in de bijlage.

Dit beleid heeft het daarnaast mogelijk gemaakt om voor dit product het label 'Towards Sustainability' te bekomen, dat een kwaliteitsnorm is onder toezicht van het Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label (CLA). Om aan deze norm te voldoen, moet dit product beantwoorden aan een aantal minimumvereisten met betrekking tot duurzaamheid.



### Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

Er zijn 3 mogelijkheden:

- voorschot op de opgebouwde reserve met jaarlijkse betaling van interesten of met gekapitaliseerde interesten;
- inpandgeving van het opgebouwde kapitaal in geval van overlijden en/of leven;
- gebruik van het pensioenkapitaal om op einddatum het krediet weder samen te stellen.



### Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De bijdrage is afhankelijk van het referentie-inkomen en de berekening van de 80%-regel.
- Wat is de 80%-regel?  
Het volledig pensioen (dat is de som van het wettelijk pensioen en de eventuele aanvullende pensioenen die werden afgesloten: (sociaal) VAPZ, pensioenbelofte, bestaande bedrijfsleidersverzekering, RIZIV-contract, groepsverzekering, pensioenfonds) berekend op basis van een normale duur van de beroepsloopbaan van 40 jaar, mag niet meer bedragen dan 80% van het referentie-inkomen.  
Bij de POZ worden bij de berekening van de 80%-regel, bij de bestaande pensioenplannen, enkel de kapitalen opgebouwd door betaalde bijdragen vanaf 01/01/2018 in rekening genomen.
- Waaruit bestaat het referentie-inkomen?  
Dat is het gemiddelde van de gecorrigeerde inkomsten (\*) van de 3 voorgaande belastbare perioden. Voor zelfstandigen die de 3 voorgaande jaren geen inkomsten gehad hebben, moet er een schatting gemaakt worden van het referentie-inkomen van het lopende jaar.  
(\*): Het gaat om de winst, baten of bezoldiging van de meewerkende echtgeno(o)t(e), uitgezonderd de meerwaarden en winsten of baten van een voorgaande beroepsactiviteit, verminderd met de beroepskosten.
- Jaarlijkse, semestriële, trimestriële of maandelijksse betaling.
- Het is ook mogelijk om een inhaalbijdrage te storten om de voorbije loopbaan te financieren (tot max. 10 jaar vóór de onderschrijving van de POZ maar uitsluitend vanaf 01/01/2018).



## Wanneer gebeurt de uitbetaling?

- Verplichte uitbetaling bij pensionering of overlijden.
- Betaling op einddatum mogelijk vanaf het moment dat de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.
- Mogelijkheid voor uitbetaling vóór de einddatum als de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt heeft of vanaf het moment dat hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen op te nemen.

In alle gevallen zijn er geen kosten.



## Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze POZ kunnen fiscaal neutraal worden overgedragen naar eenzelfde type POZ bij een andere pensioeninstelling. Hier zijn uitstapkosten aan verbonden.



## Welke fiscaliteit is van toepassing?

### Fiscaliteit van de premies:

- Belastingvermindering van 30% op de personenbelasting (verhoogd met de gemeentebelasting) als de voorwaarden van het toekennen van de belastingvermindering werden nageleefd, waaronder de 80%-regel.
- Taks van 4,4% op de bijdragen pensioen, overlijden en overlijden door ongeval.
- Taks van 9,25% op de bijdragen 'arbeidsongeschiktheid'.
- Het is mogelijk dat de jaarlijkse Wijninckxbijdrage wordt toegepast.

### Belastingen op de uitkeringen op einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%;
- het pensioenkapitaal exclusief winstdeling is onderworpen aan de personenbelasting aan de afzonderlijke aanslagvoet van 10% bij een vereffening bij leven vanaf de P-datum (= de datum waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om met vervroegd pensioen te gaan).

### Belastingen op de uitkeringen in geval van overlijden vóór einddatum:

- afhouding RIZIV: 3,55%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- solidariteitsbijdrage: 0-2%, enkel in het geval dat de overlevende echtgeno(o)t(e) de begunstigde is;
- belasting tegen afzonderlijke aanslagvoet van 10% bij een vereffening bij overlijden, berekend op het overlijdenskapitaal exclusief winstdeling ten laste van de begunstigde(n).

Bij de uitbetaling van het overlijdenskapitaal zijn successierechten van toepassing.



## Welke zijn de kosten?

Er worden kosten geheven op de bijdragen en op de uitbetalingen vóór de einddatum van het contract, tenzij in geval van pensionering.

**Instapkosten:** maximum 6,5% van elke bijdrage.

**Uitstapkosten:** geen afkoopkosten vanaf 60 jaar.

In alle andere gevallen bedragen de kosten 1% van de afgekochte reserve vermenigvuldigd met de resterende contractduur uitgedrukt in jaren en maanden, waarbij elke maand telt voor 1/12 en met maximum 5%.



## Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

U kunt de situatie op 1 januari van de gegevens met betrekking tot uw aanvullende pensioenen raadplegen op uw jaarlijkse pensioenfiche en op [www.mypension.be/nl](http://www.mypension.be/nl).

De algemene voorwaarden zijn gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website <https://ag.be/professioneel/nl>.



## Wat met klachten over het product?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon.

Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG, Dienst Klachtenbeheer ([customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be) - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel.

Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)), de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

---

Deze infofiche Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01.02.2024.

