

Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Overdracht van aanvullende pensioenreserves

Reservetransfer (2^{de} pensioenpijler)

Een aanvullend pensioen is een extra pensioen dat u opbouwt tijdens uw beroepsloopbaan en dat bovenop 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 pensioenplan	
Het aanvullend pensioenproduct:	Reservetransfer (2 ^{de} pensioenpijler) Sigedis ID: 2015-0000-0000-0048-7075-048
Beheerd door:	FEDERALE Verzekering Onderlinge verzekeringsvereniging KBO-nummer: 0403.274.332 Verzekeringsonderneming met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Stoofstraat 12

Wie kan aansluiten?
<p>Naar aanleiding van zijn uittreding uit een aanvullend pensioenstelsel voor werknemers, kan de aangeslotene ervoor kiezen om zijn verworven reserves (in voorkomend geval aangevuld tot de WAP-minimumrendementsgarantie) over te dragen naar FEDERALE Verzekering. FEDERALE VERZEKERING heeft een erkenning als pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves verdeelt en de kosten beperkt volgens regels vastgesteld door de Koning. Het gaat hier om een specifieke activiteit van FEDERALE Verzekering. Binnen die activiteit wordt het product Reservetransfer (2^{de} pensioenpijler) aangeboden.</p> <p>FEDERALE VERZEKERING zal elke aanvraag tot onderschrijving van het product Reservetransfer (2^{de} pensioenpijler) aanvaarden.</p>

Wat voorziet dit product?	
Bij pensionering:	<ul style="list-style-type: none"> • Het bedrag van uw aanvullend pensioen Reservetransfer (2^{de} pensioenpijler) hangt af van het bedrag aan pensioenreserves dat u overdraagt, de instapkosten en van het rendement.
Bij overlijden:	<ul style="list-style-type: none"> • Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw nabestaanden de pensioenreserve die op dat ogenblik in uw contract aanwezig is. (Dit soort overlijdensdekking wordt ook aangeduid als 'terugbetaling van de reserves' of 'Uitgesteld Kapitaal Met Tegenverzekering van de Reserves (UKMTR)'). • U mag zelf bepalen wie de begunstigde is maar moet daarbij wel rekening houden met de wettelijke bepalingen rond de respectievelijke rechten en plichten tussen echtgenoten, de bepalingen van uw huwelijksvermogensstelsel alsook de wettelijke rechten van uw kinderen. <p>Wanneer u geen keuze maakt, komt de standard begunstigingsvolgorde, samengevat, neer op het volgende:</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 1. uw echtgenoot of de wettelijk samenwonende partner; 2. uw kinderen, in gelijke delen, met plaatsvervulling door hun nakomelingen; 3. de begunstigde (n) die u zelf aanduidde; 4. uw ouders of uw overlevende ouder; 5. uw broers en zusters met plaatsvervulling door hun nakomelingen; 6. uw nalatenschap. <p>U mag vrij een begunstigde aanduiden onder het punt 3.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Hoeveel kan u bijdragen?

Het product Reservetransfer (2^{de} pensioenpijler) heeft enkel als doel uw overgedragen pensioenreserves te beheren. Er kunnen geen bijkomende bijdragen worden gestort. Op de overgedragen pensioenreserves is er geen premietaks verschuldigd.

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?

Hoe wordt het aanvullend pensioen beheerd ?	<ul style="list-style-type: none"> • FEDERALE Verzekering beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement, ook “tak 21” genoemd. Dat betekent dat FEDERALE Verzekering u een gewaarborgde rentevoet biedt. Deze bedraagt op dit ogenblik 0 % (percentage op 01/01/2026) en kan niet wijzigen. • Als de resultaten van Federale Verzekering in de activiteit waarin dit product beheerd wordt alsook de specifieke wetgeving die op het product van toepassing is, het toelaten, kan FEDERALE Verzekering een winstdeelname toekennen. Het is ook mogelijk dat die wetgeving FEDERALE Verzekering verplicht om winstdeelname toe te kennen. Elke toegekende winstdeelname verhoogt de pensioenprestatie (en onrechtstreeks ook de overlijdensprestatie). • Als winstdeelname wordt toegekend ontvangt, de aangeslotene een deel van het winstdeelnamebedrag volgens de verhouding van zijn pensioenreserves in het totaalbedrag van de pensioenreserves van alle aangeslotenen. 																	
Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar opgebracht ?	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Gewaarborgde rentevoet %</th> <th colspan="5">Rendement verleden (%) (gewaarborgde rentevoet + WD)</th> </tr> <tr> <th>2025</th> <th>2024</th> <th>2023</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.</p>	Gewaarborgde rentevoet %	Rendement verleden (%) (gewaarborgde rentevoet + WD)					2025	2024	2023	2022	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gewaarborgde rentevoet %	Rendement verleden (%) (gewaarborgde rentevoet + WD)																	
	2025	2024	2023	2022	2021													
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00													
Wat zijn de kosten ?	<p>FEDERALE Verzekering rekent kosten aan voor het beheer van het pensioenproduct. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er zijn twee soorten kosten:</p> <p>1) Instapkosten: 5 % Deze kosten worden aangerekend op de overgedragen pensioenreserves.</p> <p>2) Lopende kosten: 0 % Deze kosten worden ieder jaar aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde pensioenreserves.</p>																	
Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?	<p>FEDERALE Verzekering houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governance factoren.</p>																	

Kan u uw pensioenreserves overdragen?

- U kan dit product steeds stopzetten en een nieuwe overeenkomst sluiten bij een andere pensioeninstelling die dezelfde erkenning heeft. U kan uw pensioenreserves ook overdragen naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever voor zover u aangesloten bent bij een pensioentoezegging van die werkgever.
- Opgelet: als uw pensioenreserves worden overgedragen naar een andere pensioeninstelling, wordt een afkoopvergoeding aangerekend. De afkoopvergoeding is doorgaans 5% van de pensioenreserves en daalt met 1% per jaar vanaf het ogenblik dat dit product tot de vooropgestelde einddatum, een kortere looptijd dan 5 jaar heeft.
- De aanvraag tot overdracht van de reserves gebeurt op een informele wijze door middel van een gedateerd en ondertekend schrijven dat vermeldt naar welke pensioeninstelling de afkoopwaarde moet worden overgedragen. Binnen 30 dagen na de aanvraag deelt FEDERALE Verzekering de afkoopkwitantie mee die voor akkoord moet ondertekend worden.

Uitbetaling van het aanvullend pensioen

Wanneer wordt het aanvullend pensioen uitbetaald?	<p>Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald zodra u met wettelijk (vervroegd) pensioen gaat.</p> <p>De pensioeninstelling zal u contacteren met het oog op de uitbetaling van het aanvullend pensioen.</p> <p>Op www.mypension.be kan u nagaan wanneer u met (vervroegd) pensioen kan gaan.</p> <p>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.</p>
Hoe wordt het aanvullend pensioen betaald?	<p>Uw aanvullend pensioen wordt uitbetaald onder de vorm van een eenmalig kapitaal.</p>
Wordt het aanvullend pensioen belast?	<p>Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken.</p> <p>Het afzonderlijk belastingtarief in de personenbelasting is ofwel 10% ofwel 16,50% en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Als u op of na uw wettelijke pensioenleeftijd uw aanvullend pensioen opneemt geniet u van het voordelige belastingtarief van 10% als u in de 3 jaar voor uw wettelijke pensioenleeftijd effectief actief was. Dat is ook het geval als u pensioneert en u heeft dan een volledige pensioenloopbaan (45/45) waarbij u in de drie jaar die aan het bereiken van de volledige loopbaan voorafgingen, effectief actief was.</p> <p>Het gedeelte van uw aanvullend pensioen dat is opgebouwd via de toekenning van winstdeelnamen is vrijgesteld van personenbelasting.</p> <p>Er is eveneens gemeentebelasting verschuldigd op uw aanvullend pensioen.</p> <p>Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-wordsen-aanvullende-pensioenen-belast</p>

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van dit pensioenproduct. De **algemene voorwaarden** beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze opvragen door een e-mail te sturen naar GroupLife.administration@federale.be.

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>.