



Jaaroverzicht VAPZ & RIZIV

1. wat is een jaaroverzicht?

Een jaaroverzicht bezorgt u een jaarlijks overzicht van de bewegingen op uw contract tijdens het afgelopen kalenderjaar (E).

2. nieuwe gegevens op uw jaaroverzicht

De wet op de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen d.d. 24 december 2002, hierna de WAPZ genoemd, verplicht de pensioeninstellingen om een aantal gegevens op jaarlijkse basis aan u te communiceren.

Om aan deze verplichting te voldoen, hebben we in uw jaaroverzicht VAPZ en/of RIZIV voor 2013 enkele nieuwe gegevens toegevoegd.

Het betreft:

- de wettelijke waarborg of kapitaalgarantie;
- het actuele financieringsniveau;
- de te verwachten rente bij pensionering.

In uw jaaroverzicht vindt u reeds een korte toelichting bij elke nieuw gegeven. Om u nog beter te informeren, vindt u hierbij meer gedetailleerde uitleg en een FAQ.

• **de wettelijke waarborg of kapitaalgarantie**

Als aangeslotene behoudt u steeds het recht op de verworven reserves.

Onder verworven reserves verstaan we de reserves of het kapitaal, waarop u conform uw pensioenovereenkomst als aangeslotene recht op hebt. De wijze waarop deze verworven reserves worden bepaald, vindt u terug in de algemene voorwaarden van uw contract, dat als pensioenovereenkomst geldt.

Indien de verworven reserves op het moment van uw pensionering minder bedragen dan een bepaald minimumbedrag, dan moeten deze door de pensioeninstelling worden aangevuld tot dat bedrag.

Dit minimumbedrag wordt de wettelijke waarborg of de kapitaalgarantie genoemd.



Deze wettelijke waarborg is gelijk aan het bedrag van uw gestorte (bruto)bijdragen voor de hoofdwaarborg die niet verbruikt werden voor de dekking van een eventueel overlijdenskapitaal en/of voor de financiering van de solidariteitsprestaties (10 % van de bijdrage indien het een sociale pensioenovereenkomst betreft).

Deze waarborg geldt echter enkel op het moment van de pensionering. Met andere woorden, indien u uw reserves vervroegd opneemt, dan geldt deze waarborg niet. De kapitaalgarantie geldt evenmin bij de pensionering binnen de 5 jaar na het afsluiten van de pensioenovereenkomst.

De wettelijke waarborg of de kapitaalgarantie is enkel van toepassing op het deel van de bijdragen dat werd betaald na 1 januari 2004.

Voorbeeld 1:

U onderschrijft een contract op 57 jaar tot de leeftijd van 65 jaar (wettelijke pensioenleeftijd). U besluit om reserves vervroegd op te nemen op de leeftijd van 61 jaar. De kapitaalgarantie zal voor u niet van toepassing zijn.

Voorbeeld 2:

Op 40 jaar hebt u een contract aanvullend pensioen onderschreven met een afloopleeftijd van 65 jaar. Het kapitaal wordt vereffend op de afloopdatum. Indien nodig speelt de kapitaalgarantie.

- **het actuele financieringsniveau**

Het financieringsniveau drukt de verhouding uit tussen enerzijds de opgebouwde reserves of het opgebouwde kapitaal op uw contract, en anderzijds de verplichtingen die ingevolge de WAPZ aan de pensioeninstellingen worden opgelegd.

De verplichting van de pensioeninstelling is het hoogste van twee bedragen: de verworven reserves en de wettelijke waarborg.

Onder verworven reserves verstaan we de reserves of het kapitaal, waarop u conform uw pensioenovereenkomst als aangeslotene recht op hebt. De wijze waarop deze verworven reserves worden bepaald, vindt u terug in de algemene voorwaarden van uw contract, dat als pensioenovereenkomst geldt.

- **de te verwachten rente bij pensionering**

De WAPZ stelt dat elke pensioeninstelling ten minste om de 5 jaar het bedrag van de te verwachten rente bij pensionering, zonder aftrek van de belastingen, aan alle klanten



vanaf 45 jaar dient mee te delen. AXA kiest er echter voor om dit jaarlijks via het jaaroverzicht te doen, en dit voor iedereen ongeacht de leeftijd van de klant.

De te verwachten rente dient u een idee te geven van wat u ongeveer als rente zou kunnen krijgen, indien u de omzetting van uw kapitaal in een rente op het moment van uw pensionering zou vragen.

De datum van pensionering wordt verondersteld samen te vallen met de einddatum van uw contract. Indien u met andere woorden een contract met een eindleeftijd 65 jaar hebt onderschreven, dan zal de te verwachten rente op 65 jaar worden bepaald. Indien het contract echter tot 60 jaar duurt, dan zal de te verwachten rente op 60 jaar worden bepaald.

De te verwachten rente wordt bepaald op basis van het brutokapitaal; met andere woorden 'zonder aftrek van de belastingen'. De fiscale en parafiscale inhoudingen (de RIZIV-bijdrage en een eventuele solidariteitsbijdrage) worden niet in mindering gebracht van het om te zetten kapitaal.

Voor het bepalen van het brutokapitaal wordt er gekeken naar het eindkapitaal dat in uw contract is voorzien. Indien uw contract niet in een eindkapitaal voorziet, dan wordt er uitgegaan van een aantal gegevens van uw contract enerzijds, en een aantal door de wet opgelegde hypothesen anderzijds.

Hierbij wordt er een onderscheid gemaakt tussen pensioenovereenkomsten waarop nog premies worden gestort (actieve aangeslotenen) en gereduceerde pensioenovereenkomsten (gewezen aangeslotenen).

- **actieve aangeslotenen**

Bij deze pensioenovereenkomsten dient ervan uitgegaan te worden dat de premiestortingen tot de eindvervaldag blijven doorlopen, en dit voor een bedrag gelijk aan de laatste gestorte premie. De toekomstige stortingen dienen niet te worden geïndexeerd.

Wanneer het een sociale pensioenovereenkomst betreft, of wanneer er een dekking overlijden zou zijn – waarvoor er een risicopremie wordt ingehouden op de reserves – dan moeten deze kosten uit de premie worden gehaald. Het gaat hier immers om de omzetting van een kapitaal naar een rente die men zou ontvangen bij pensionering.

De verworven reserves en de nog te storten bijdragen dienen fictief te worden opgerent aan 3,75 %, en dit ongeacht de reële rendementen die van toepassing zijn op uw contract.



- **gewezen aangeslotenen (gereduceerde / premievrije contracten)**
Bij deze pensioenovereenkomsten dienen de verworven reserves fictief aan 3,75 % te worden gekapitaliseerd, en dit ongeacht de reële rendementen die van toepassing zijn op uw contract.

Vervolgens dient het brutokapitaal naar een rente te worden omgezet. Dit gebeurt op basis van:

- de laatste gewaarborgde rentevoet die van toepassing is op uw bijdragen die gestort zijn voor de opbouw van uw pensioenkapitaal. Deze rentevoet wordt weliswaar beperkt tot de maximale rentevoet die wordt toegelaten door de prudentiële wetgeving. Op dit ogenblik bedraagt deze maximale rentevoet 3,75 %.
- de prospectieve sterftetafels die door het FSMA (Financial Services and Markets Authority) werden vastgesteld.

3. FAQ

de kapitaalgarantie / wettelijke waarborg

- **Wat als mijn reserves/kapitaal lager zijn/is dan het gegarandeerde minimumkapitaal? Betaalt AXA dan het verschil bij?**
Ja. Deze situatie zal zich doorgaans slechts tijdelijk voordoen voor recente contracten. Indien deze situatie zich echter nog voordoet op het moment van de pensionering, dan zal AXA het verschil moeten bijpassen.
- **Heb ik ook recht op het gegarandeerde minimumkapitaal bij vervroegde opname / vereffening?**
U hebt als aangeslotene steeds recht op uw verworven reserves overeenkomstig de pensioenovereenkomst. Blijkt op het moment van de pensionering dat deze lager zijn dan het gegarandeerde minimumkapitaal, dan dient de pensioeninstelling bij te passen. Deze verplichting opgelegd aan de pensioeninstelling geldt echter enkel op het moment van de pensionering, meer bepaald de einddatum van uw contract. Bij een vervroegde opname geldt deze verplichting niet.
- **Houdt het gegarandeerde minimumkapitaal dat ik terugvind op mijn jaaroverzicht rekening met mijn toekomstige stortingen?**
Het gegarandeerde minimumkapitaal houdt geen rekening met toekomstige stortingen. Het bedrag dat op uw jaaroverzicht wordt vermeld, is de som van uw werkelijk gestorte brutopremies voor de hoofdwaaiborg waarbij eventuele



overlijdenskosten en solidariteitsbijdragen (10 % van de gestorte bijdrage voor de pensioenovereenkomst) werden afgehouden.

Opgelet, er wordt enkel rekening gehouden met de stortingen betaald na 1 januari 2004.

het actuele financieringsniveau

- **Het actuele financieringsniveau van mijn contract ligt lager dan 100 %. Wat betekent dit concreet?**

Dit betekent dat de reserves of het opgebouwde kapitaal van uw contract op 1/1/E, het bedrag van de kapitaalgarantie (som van de gestorte bijdragen verminderd met eventuele overlijdenskost en solidariteitsbijdrage) nog niet heeft bereikt op 1/1/E.

de verwachte lijfrente

- **Waarom wordt er een toekomstige kapitalisatie aan 3,75 % gehanteerd bij de berekening van mijn verwachte jaarlijkse rente?**

Indien uw contract niet in een eindkapitaal voorziet, dan zal er een schatting van het te verwachte eindkapitaal worden gemaakt. De WAPZ bepaalt dat het verwachte eindkapitaal aan de hand van een kapitalisatievoet van 3,75 % moet worden berekend.

Opgelet, deze kapitalisatievoet stemt mogelijk niet overeen met de reële rendementen die op uw contract van toepassing zijn.

- **Mijn jaaroverzicht geeft de te verwachten (bruto)rente bij pensionering weer. Waarom wordt het brutokapitaal, waarop de rente werd berekend, niet gecommuniceerd?**

De wet bepaalt enkel een melding van een verwachte jaarrente, en maakt dus geen melding van een kapitaal. De reden waarom wij niet communiceren over de berekeningsbasis van deze rente - namelijk het geprojecteerde eindkapitaal - is dat dit bedrag slechts een schatting is. Uw verwachte eindkapitaal (en dito rente) betreft dus een momentopname en wijkt mogelijk af van de realiteit, rekening houdend met de hoge (fictieve) rentevoet van 3,75 % waarmee we rekening moeten houden.

Wenst u uw persoonlijk geprojecteerde kapitaal op einddatum te kennen, neem dan contact op met uw tussenpersoon. Zijn contactgegevens staan in het jaaroverzicht vermeld.



- **Hoe zal mijn rente belast worden? Met andere woorden, hoeveel zou mijn nettobedrag bedragen?**

De uitgekeerde rente bevat roerende inkomsten. Het bedrag aan roerende inkomsten wordt op een fictieve wijze bepaald en bedraagt 3 % van uw nettokapitaal (dit wil zeggen, uw brutokapitaal verminderd met de fiscale en parafiscale inhoudingen).

U dient deze roerende inkomsten verplicht aan te geven in de aangifte personenbelasting. Bij de uitbetaling van de lijfrente zal de pensioeninstelling immers geen roerende voorheffing inhouden.

Het is dan ook op dit fictieve bedrag dat u afzonderlijk zult worden belast aan het tarief van 25 %. Hier dienen nog de gemeentelijke opcentiemen aan toegevoegd te worden.

Opdat u de aangifte kunt uitvoeren, zult u hiervoor jaarlijks een fiscale fiche (281.40) van uw pensioeninstelling ontvangen.

Een voorbeeld:

Een nettokapitaal van 85 000 euro (dit wil zeggen, brutokapitaal verminderd met de fiscale en parafiscale inhoudingen)

- *bepaling van belastbaar bedrag aan roerende inkomsten: 3 % van 85 000 euro = 2 550 euro*
- *afzonderlijke belasting: 25 % van 2 550 euro = 637,5 euro.*

divers

- **Wat zijn solidariteitsprestaties?**

Indien u een sociale pensioenovereenkomst hebt onderschreven, dan is er aan de pensioenovereenkomst een solidariteitsstelsel verbonden.

De prestaties van dit solidariteitsstelsel worden door de solidariteitsbijdrage gefinancierd. Deze bedraagt 10 % van uw gestorte premie op uw pensioenovereenkomst.

Het solidariteitsstelsel voorziet ondermeer tegemoetkomingen in geval van overlijden en arbeidsongeschiktheid.

Wenst u te weten welke prestaties zullen worden geleverd? Raadpleeg dan het solidariteitsreglement dat werd toegevoegd bij de algemene voorwaarden van uw sociale pensioenovereenkomst.



- **Zal ik deze nieuwe gegevens ook krijgen voor de individuele of collectieve pensioentoezegging, onderschreven door mijn onderneming - contracten 3^{de} pijler?**

Neen. De verplichting tot het jaarlijks communiceren van deze gegevens (minimumwaarborg, actueel financieringsniveau, de te verwachte jaarrente) vloeit voort uit de wet aangaande de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen d.d. 24 december 2002 (WAPZ).

Deze wet regelt enkel de (sociale) pensioenovereenkomsten van het type vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ en RIZIV contracten).