Informatiedocument aanvullend pensioen

Uw aanvullend pensioenplan in één oogopslag

Individuele Pensioentoezegging (IPT) (aangeboden binnen Life@Ease)

Uw vennootschap kan voor u, als bedrijfsleider, een aanvullend pensioen opbouwen dat bovenop het wettelijk pensioen wordt uitbetaald. Dit document geeft een **samenvatting** van het aanvullend pensioenproduct zoals het van toepassing is op **28/05/2026** en legt uit waar u bijkomende informatie vindt. Dit document bevat geen persoonlijke informatie.

Dit aanvullend pensioenplan	
het aanvullend pensioenplan:	Individuele Pensioentoezegging (IPT) Individuele Pensioentoezegging voor een zelfstandige bedrijfsleider (IPT)
ingevoerd door:	de vennootschap waar u bedrijfsleider bent
beheerd door:	Securex Leven vov-KBO nummer: 0422.900.402 Verzekeringsonderneming vergund in België door de NBB, met maatschappelijke zetel te Tervurenlaan 43, 1040 Brussel, België

Wie wordt aangesloten bij dit pensioenplan?
Dit pensioenplan kan worden **onderschreven door een vennootschap ten voordele van zijn zelfstandige bedrijfsleider.**

Wie betaalt de bijdragen?
De vennootschap betaalt alle bijdragen van het pensioenplan.

Wat voorziet het pensioenplan?	
Bij **pensionering**:	• Via de Individuele Pensioentoezegging bouwt uw vennootschap voor u **een aanvullend pensioen** op. Het bedrag van uw aanvullend pensioen hangt af van hoeveel bijdragen de vennootschap betaalt, hoe lang er wordt bijgedragen en van het rendement (afhankelijk van de keuze voor tak 21 en/of tak 23).
Bij **overlijden**:	• Wanneer u zou overlijden voor uw pensioen, ontvangen uw **nabestaanden de pensioenreserve die u op dat ogenblik al had opgebouwd.** • U kan kiezen voor een hogere overlijdensdekking (minimaal kapitaal overlijden of bijkomend kapitaal overlijden). De premies daarvoor worden maandelijks afgehouden van uw opgebouwde pensioenreserve. De financiering voor deze aanvullende dekking overlijden

	eindigt niet automatisch bij een stopzetting van de bijdragebetaling. De vraag tot stopzetting van deze aanvullende dekking moet door u zelf gebeuren.
	U kan ook kiezen voor een aanvullend overlijdenskapitaal bij ongeval (indien de verzekerde overlijdt binnen de 180 dagen na en als rechtstreeks gevolg van een ongeval, keert Securex Leven het overeengekomen kapitaal uit).
	• U mag zelf bepalen wie de begunstigde is. Wanneer u geen keuze maakt, wordt de overlijdensdekking uitbetaald aan:
	  • uw echtgenoot/echtgenote of wettelijk samenwonende partner;
	  • als u geen partner heeft, uw kinderen;
	  • als u geen kinderen heeft, uw nalatenschap.

Bij **arbeidsongeschiktheid**	U kan kiezen voor volgende aanvullende waarborgen: • Premievrijstelling: voorziet in een verdere premiebetaling ten laste van Securex Leven. Deze verdere premiebetaling wordt rechtstreeks toegekend aan de overeenkomst van waaruit de risicopremies voor deze dekking worden gefinancierd. • Vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid: de begunstigde blijft een inkomen (rente-uitkering) genieten tot een bepaalde einddatum om te kunnen voorzien in zijn dagelijks levensonderhoud. • Overbruggingsrente bij arbeidsongeschiktheid: de begunstigde blijft enkel gedurende een overbruggingsperiode een inkomen (rente-uitkering) genieten.

Hoe wordt het aanvullend pensioenplan beheerd?	
Hoe wordt het aanvullend pensioen **beheerd**?	**Voor de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 21):** • Securex Leven beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct met een gewaarborgd rendement (ook **tak 21** genoemd). Dat betekent dat Securex Leven u een **gewaarborgde rentevoet** biedt. De rentevoet is deze dewelke van toepassing is **op het ogenblik van de premiebetaling en blijft gewaarborgd voor deze premiebetaling tot 31/12 van het lopende jaar**. De rentevoet bedraagt op dit ogenblik 2,75%. Uiterlijk op 31/12 wordt de rentevoet voor het volgende jaar bepaald die van toepassing is op de verworven reserve en de toekomstige premiebetalingen. • Als haar resultaten het toelaten, kan Securex leven **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. **Voor de met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen (Tak 23):** Securex Leven beheert het aanvullend pensioen in een verzekeringsproduct verbonden met **één of meerdere beleggingsfondsen, ook tak 23 genoemd**. Securex Leven belegt de bijdragen zo goed mogelijk, maar waarborgt **geen**

	vast rendement: de hoogte van uw aanvullend pensioen hangt af van het rendement van de beleggingsfondsen. Deze beheerwijze houdt beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat u bij pensionering minder overhoudt dan de bijdragen die u heeft gestort.
Welke **beleggingsopties** zijn er?	De aangeslotene heeft de mogelijkheid om te kiezen tussen verschillende beleggingsopties. In bijlage wordt per beleggingsoptie een toelichting gegeven.
Wat heeft het pensioenplan de laatste 5 jaar **opgebracht**?	In bijlage worden de rendementen van de afgelopen 5 jaar per beleggingsoptie getoond.
Wat zijn de **kosten**?	In bijlage worden de kosten per beleggingsoptie getoond.
Worden de pensioenreserves **duurzaam** belegd?	In bijlage wordt de duurzaamheidsstrategie per beleggingsoptie uitgelegd.

Kan u uw pensioenreserves overdragen?
Zolang u bedrijfsleider van de vennootschap bent, kan u uw pensioenreserves niet overdragen. Enkel de vennootschap kan dit. Wanneer u ophoudt bedrijfsleider van de vennootschap te zijn, kan u uw aanvullend pensioen nog niet laten uitbetalen. U kan uw pensioenreserves dan wel overdragen naar een andere pensioeninstelling.

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 uitbetaald onder de vorm van een eenmalig 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. Wanneer u een rente-uitkering geniet en overlijdt, dan wordt 80% van uw rente levenslang doorbetaald aan uw partner.
Wordt het aanvullend pensioen **belast**?	Bij de uitbetaling van het aanvullend pensioen worden er sociale bijdragen en belastingen afgetrokken. Het belastingtarief ligt tussen 10 % en 20 % en hangt onder meer af van de leeftijd waarop u uw aanvullend pensioen opneemt. Een beknopt overzicht van de fiscale regels vindt u op de

	website van de financiële toezichthouder FSMA: https://www.fsma.be/nl/hoe-worden-aanvullende-pensioenen-belast.

Waar vindt u bijkomende informatie?

Dit document is louter informatief en geeft een samenvatting van uw pensioenplan. De Algemene voorwaarden beschrijven in detail uw rechten in het kader van dit pensioenproduct. U kan deze consulteren op www.securex.be/lifeatease. Wenst u een persoonlijke offerte of bijkomende informatie, heeft u vragen: contacteer ons via insurance.agent@securex.be.
De **pensioenovereenkomst** beschrijft in detail uw rechten in het kader van dit pensioenplan. U kan de pensioenovereenkomst raadplegen via de website **www.mypension.be**.
Voor meer informatie over het beleggingsbeleid kan u de Verklaring inzake beleggingsbeginselen (SIP) opvragen bij leven@securex.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".

Wat vindt u in bijlage?

In bijlage vindt u de beleggingsopties:

- Bijlage 1 – Tak 21 (de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen)
- Bijlage 2 - Defensive Life
- Bijlage 3 - Securex Life-Balanced Fund
- Bijlage 4 - Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

Bijlage 1: Tak 21 (de niet met een beleggingsfonds verbonden verrichtingen)

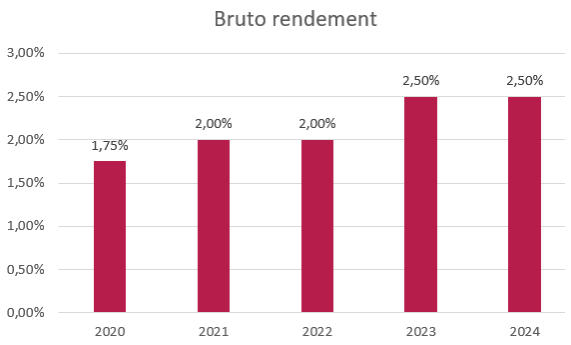
Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Pensioenreserves in tak 21 worden belegd met een lage risicostrategie, voornamelijk in obligaties. De premies die gestort worden, leveren een gewaarborgde basisrente op, die eventueel aangevuld kan worden met een niet-gegarandeerde winstdeling. Dit beleggingsprincipe garandeert een kapitaal en beperkt de risico's, wat het geschikt maakt voor wie zekerheid belangrijk vindt. Voor meer informatie over het beleggingsbeleid kan u de Verklaring inzake de beleggingsbeginselen (SIP) opvragen bij leven@securex.be.

Wat zijn de risico's?

Deze beleggingsoptie wordt eerder als defensief beschouwd. Securex Leven geeft u een kapitaalsgarantie en een gegarandeerde intrestvoet.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Securex Leven rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 4,0%

   Deze kosten (voor de hoofdwaarborg) worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Dit is de maximale instapkost. De werkelijk aanrekende kost kan lager liggen i.f.v. het bedrag van de premie en de vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

   De kost voor de aanvullende waarborgen bedraagt max. 16%. De werkelijk aangerekende kost kan lager liggen i.f.v. de vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

2. Lopende kosten: 0,25%

   Deze kosten (0,25% per jaar) worden maandelijks aangerekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves (met een min van €2/maand en een max van €6/maand).

Andere mogelijke kosten:
Kosten bij overdracht van de reserve van tak 21 naar tak 23: Op iedere overdracht van tak 21 naar tak 23, wordt een kost van 5% van de overgedragen reserve aangerekend met een min. van € 75. Eén overdracht per jaar van max. 10% van de reserve van tak 21 naar tak 23 is gratis als er min. 1 jaar verloopt tussen de eerste premiebetaling in de betrokken beleggingsvorm en de eerste overdracht.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Securex Leven houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.

Bijlage 2: Defensive Life

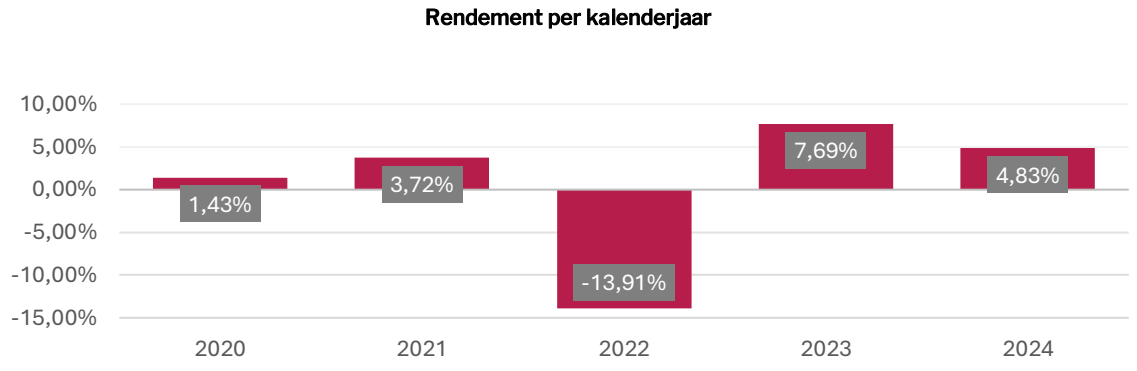
Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het fonds Defensive Life heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen o.b.v. een beleggingspolitiek die rekening houdt met een vooraf bepaalde doelvolatiliteit (5%).* Om deze doelstelling te bereiken, belegt het fonds in compartimenten van externe fondsen, gespecialiseerd in verschillende activaklassen. Er wordt een basispositie per activaklasse vastgelegd en een minimum- en maximumpositie. De samenstelling van Defensive Life kan fluctueren binnen de minimum- en maximumposities, waarbij de basispositie de doelallocatie op lange termijn voorstelt.
(aandelen : min. 0%, basispositie 20%, max. : 40% / obligaties : min. 40%, basispositie 70%, max. : 75% / alternatieve beleggingen : min. 0%, basispositie 10%, max. : 30% / cash : min. 0%, basispositie 0%, max. : 30%)
* Met de term doelvolatiliteit wordt de nagestreefde mate, van beweeglijkheid van de eenheidswaarde van het fonds in een bepaalde periode bedoeld.
Bijkomende informatie over de activa waarin wordt belegd, vindt u terug in de beheersreglementen, het essentiële-informatiedocument en de maandelijkse beheerrapporten, beschikbaar op www.securex.be/lifeatease.

Wat zijn de risico's?

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Securex Leven rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. **Instapkosten: 4,0%**

   Deze kosten (voor de hoofdwaarborg) worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Dit is de maximale instapkost. De werkelijk aanrekende kost kan lager liggen i.f.v. het bedrag van de premie en de vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

   De kost voor de aanvullende waarborgen bedraagt max. 16%. De werkelijk aangerekende kost kan lager liggen i.f.v. de vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

2. **Lopende kosten: 2,38%** (berekend op 30/11/2025)

   Deze kosten worden ieder jaar berekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves. Ze bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde en worden aangerekend op iedere koersdag.

Andere mogelijke kosten:
Overdracht van de reserve van tak 23 naar tak 21: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.
Overdracht van de reserves tussen de tak 23-fondsen: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht tussen de tak 23-fondsen uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Securex Leven **houdt** in haar beleggingsstrategie **geen rekening** met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.

Bijlage 3 – Securex Life-Balanced Fund

Hoe worden de pensioenreserves belegd?

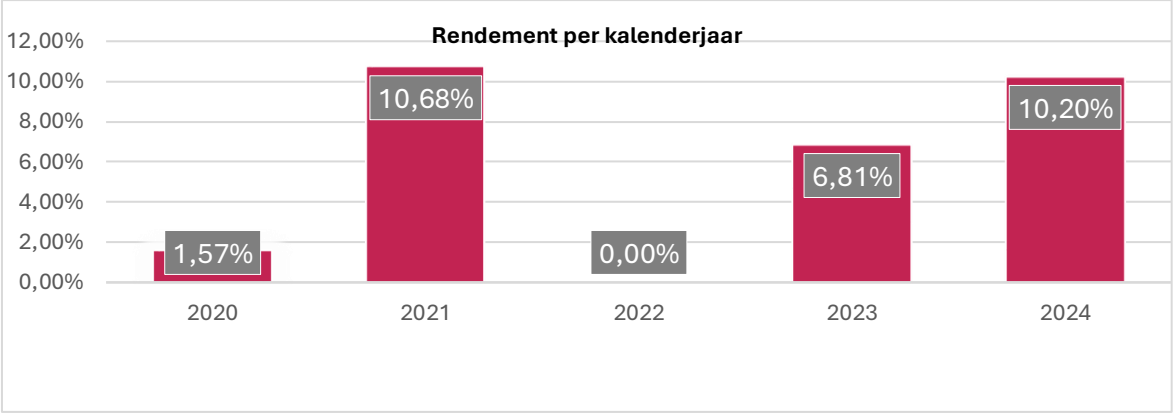
Het fonds Securex Life-Balanced Fund tracht op lange termijn een positief rendement te behalen. Om dit objectief te bereiken, zal het fonds beleggen in externe fondsen die beleggen in diverse activaklassen. Slechts een klein deel (tot max. 10%) kan, voor een efficiënt beheer van het intern fonds, worden belegd in monetaire instrumenten. Het intern fonds wordt actief beheerd en is gericht op een zeer brede diversificatie van activaklassen, sectoren en beheerders. De onderliggende activa zijn wereldwijd gespreid. (aandelen: min 0% - max 100%; obligaties: min 0% - max 100%; vastgoed: min 0% - max 75%; cash: min 0% - max 100%)

Bijkomende informatie over de activa waarin wordt belegd, vindt u terug in de beheersreglementen, het essentiële-informatiedocument en de maandelijkse beheerrapporten, beschikbaar op www.securex.be/lifeatease.

Wat zijn de risico's?

We hebben dit fonds ingedeeld in klasse 3 uit 7; dat is een middelgrote-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Securex Leven rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 4,0%

   Deze kosten (voor de hoofdwaarborg) worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Dit is de maximale instapkost. De werkelijk aanrekende kost kan lager liggen i.f.v. het bedrag van de premie en de vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

   De kost voor de aanvullende waarborgen bedraagt max. 16%. De werkelijk aangerekende kost kan lager liggen i.f.v. de vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

2. Lopende kosten: 2,43% (berekend op 30/11/2025)

   Deze kosten worden ieder jaar berekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves. Ze bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde en worden aangerekend op iedere koersdag.

Andere mogelijke kosten:
Overdracht van de reserve van tak 23 naar tak 21: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.
Overdracht van de reserves tussen de tak 23-fondsen: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht tussen de tak 23-fondsen uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Securex Leven houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.

Bijlage 4 – Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI

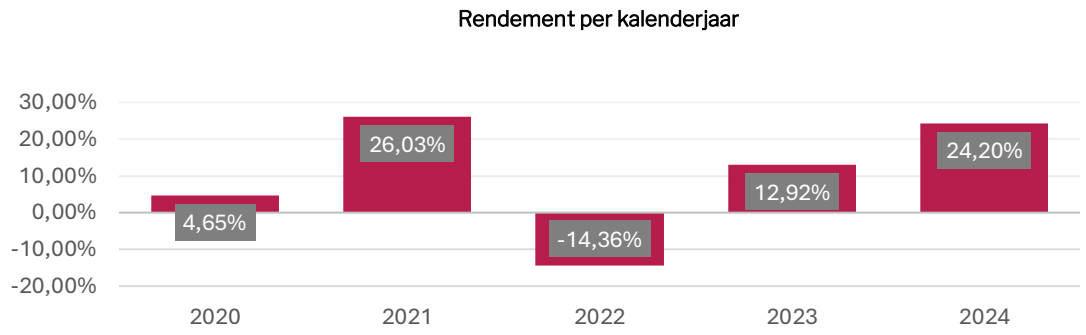
Hoe worden de pensioenreserves belegd?

Het fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI heeft als doelstelling om op lange termijn een positief rendement te behalen. Om zijn beleggingsdoelstelling te bereiken, belegt het fonds in het compartiment SPDR MSCI ACWI IMI UCITS ETF van de beleggingsmaatschappij SSGA SPDR ETFs Europe I pcl, ten belope van maximum 100% van de activa van het intern fonds Life@Easyvest MSCI World ACWI IMI. (Het compartiment heeft als objectief om de prestaties van de aandelenmarkten van de ontwikkelde landen en de groeilanden te volgen. Het beoogt dit te doen door zo goed mogelijk de prestatie die gerealiseerd wordt door de MSCI ACWI IMI-index te volgen, met het oog op het minimaliseren van het verschil tussen de prestatie van het compartiment en de index.)
Slechts een klein deel (tot max. 10%) kan, voor een efficiënt beheer van het intern fonds, worden belegd in monetaire instrumenten.
Bijkomende informatie over de activa waarin wordt belegd, vindt u terug in de beheersreglementen, het essentiële-informatiedocument en de maandelijkse beheerrapporten, beschikbaar op www.securex.be/lifeatease.

Wat zijn de risico's?

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat heeft deze beleggingsoptie de laatste 5 jaar opgebracht?



Opgelet, rendementen uit het verleden zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige rendementen. De beleggingen kunnen in de toekomst anders evolueren.

Wat zijn de kosten?

Securex Leven rekent kosten aan voor het beheer van deze beleggingsoptie. Deze kosten hebben een impact op de hoogte van uw aanvullend pensioen. Er worden twee soorten kosten aangerekend:

1. Instapkosten: 4,0%

   Deze kosten (voor de hoofdwaarborg) worden aangerekend op elke gestorte bijdrage. Dit is de maximale instapkost. De werkelijk aanrekende kost kan lager liggen i.f.v. het bedrag van de premie en de vergoeding voor de verzekeringstussenpersoon.

   De kost voor de aanvullende waarborgen bedraagt max. 16%. De werkelijk aangerekende kost kan lager liggen i.f.v. de vergoeding van de verzekeringstussenpersoon.

2. Lopende kosten: 1,67% (berekend op 30/11/2025)

   Deze kosten worden ieder jaar berekend op het volledige bedrag van de opgebouwde reserves. Ze bedragen een bepaald % op jaarbasis van de eenheidswaarde en worden aangerekend op iedere koersdag.

Andere mogelijke kosten:
Overdracht van de reserve van tak 23 naar tak 21: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht van tak 23 naar tak 21 uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.
Overdracht van de reserves tussen de tak 23-fondsen: Per kalenderjaar kan er één gratis overdracht tussen de tak 23-fondsen uitgevoerd worden. Op iedere andere overdracht wordt er 1% van de overgedragen reserve als vergoeding aangerekend met een max. van € 250.

Worden de pensioenreserves duurzaam belegd?

Securex Leven houdt in haar beleggingsstrategie geen rekening met milieu-, klimaat-, sociale en corporate governancefactoren.