



U denkt aan pensioensparen.

Welke formule past bij u?



Crelan

Samen anders bankieren

1. Pensioensparen	3
1.1 Hoe bouwt u een mooi pensioen op?	3
1.2 Drie pijlers voor een stevig pensioen	3
1.3 Waarom pensioensparen?	4
1.4 Hoeveel kunt u sparen?	4
1.5 Zo eenvoudig is het	5
2. Crelan Pension Fund Sustainable	6
2.1 Kies de best passende oplossing uit 3 compartimenten van Crelan Pension Fund Sustainable	6
2.2 Crelan Pension Fund Sustainable Stability	7
2.3 Crelan Pension Fund Sustainable Balanced	8
2.4 Crelan Pension Fund Sustainable Growth	9
2.5 Beleggen in een compartiment van Crelan Pension Fund Sustainable	10
2.6 Technische kenmerken	12
2.7 Meer informatie	13

1. Pensioensparen



1.1 Hoe bouwt u een mooi pensioen op?

Weet u dat uw wettelijk pensioen een pak lager zal liggen dan uw laatste loon? Gelukkig zijn er nog twee andere manieren (pijlers) om een stevig pensioen op te bouwen en later van 't mooie leven te genieten. De derde pijler hebt u helemaal zelf in handen: pensioensparen. U bouwt er in makkelijke stappen een potentieel aanzienlijk kapitaal mee op. En bovendien geniet u jaarlijks een mooi belastingvoordeel.

1.2 Drie pijlers voor een stevig pensioen

PIJLER 1

UW WETTELIJK PENSIOEN

Dat is het basisinkomen dat de overheid garandeert aan iedereen die de wettelijke pensioenleeftijd bereikt. Hoeveel u krijgt, hangt af van uw loopbaan en uw statuut: werknemer, zelfstandige of ambtenaar.

PIJLER 2

HET AANVULLEND PENSIOEN

Veel bedrijven bieden hun werknemers een pensioenplan aan in de vorm van een groepsverzekering of pensioenfonds. Jammer genoeg is dat geen algemeen recht.

PIJLER 3

ZELF SPAREN VOOR UW PENSIOEN

Deze derde pijler bouwt u helemaal zelf op. Pensioensparen is hiervoor bijzonder interessant, want met deze spaarformule geniet u tot 30% belastingvoordeel.

1.3 **Waarom pensioensparen?**

In de eerste plaats omdat u zo jaarlijks een potentieel aanzienlijk kapitaal opbouwt. U kunt zo met weinig moeite uw wettelijk pensioen aanvullen om later comfortabel en zorgeloos van uw pensioen te genieten.

Wanneer u de 3^{de} pijler zelf voorziet, hebt u als voordeel dat u tot 30% van uw gespaarde bedrag terugkrijgt via een belastingvermindering.

1.4 **Hoeveel kunt u jaarlijks sparen?**

Hoeveel u jaarlijks spaart, kunt u vrij kiezen. Afhankelijk van uw bedrag zult u in 1 van 2 wettelijke stelsels belanden, elk met zijn eigen maximumbedrag en eigen belastingvermindering.

Stelsel 1: u spaart een jaarlijks zelf gekozen bedrag (met een maximum van €990). Uw belastingvoordeel bedraagt 30% van uw gespaarde bedrag en het jaarlijkse belastingvoordeel kan oplopen tot €297.

Stelsel 2: Spaart u meer dan €990, dan krijgt u een belastingvoordeel van 25%. In dit geval kunt u maximaal €1.270 sparen en bedraagt uw belastingvoordeel maximaal €317,50.

Deze maxima gelden voor het jaar 2020. Op onze website vindt u steeds de actuele maximumbedragen. Zie www.crelan.be > sparen en beleggen > pensioensparen > pensioensparen.



1.5 Zo eenvoudig is het

U opent een pensioenspaarrekening en bepaalt zelf uw spaartempo. U hebt elk jaar tot eind december de tijd om het maximumbedrag (zie punt 1.4) te sparen.

Tip: spaar nog makkelijker

Met 12 maandelijkse spaaropdrachten en met een bestendige opdracht hebt u er zelfs geen omkijken naar.

Uw spaargelden worden geïnvesteerd in een pensioenspaarfonds. Dat is een gemeenschappelijk beleggingsfonds dat speciaal is opgericht voor pensioensparen via de derde pijler. De deelbewijzen bieden geen kapitaalbescherming. Echter, omdat u stap voor stap spaart en gespreid over vele jaren, bouwt u tegen uw pensioen een potentieel aanzienlijk kapitaal op. Hoe vroeger u begint, hoe groter uw potentiële rendementsvooruitzichten.

Een eenmalige belasting

Als u 60 wordt, betaalt u een eenmalige belasting op uw pensioensparen: de anticipatieve taks. Hiervoor vermenigvuldigt de fiscus het totaal gespaarde bedrag op uw pensioenspaarrekening met 4,75%¹ (het zogenaamde theoretische rendement). Op deze som houdt hij 8% belasting in². Een tip is om na uw 60ste toch nog verder te sparen, want u betaalt geen belasting meer, maar profiteert wel verder van het jaarlijkse fiscale voordeel.

Vroeger uitstappen?

Op ieder moment kunt u uw gespaarde bedrag opvragen. Doet u dit voor uw 60ste? Dan wordt u hier wel extra op belast. Op uw 60ste verjaardag int de fiscus automatisch de anticipatieve taks³. Vanaf dan brengt vervroegd uitstappen (dat kan gedeeltelijk of het hele kapitaal in één keer) geen kosten meer met zich mee.

Vroeg begonnen...

Begin zo vroeg mogelijk met pensioensparen. Hoe vroeger u begint, hoe makkelijker u een potentieel aanzienlijk kapitaal opbouwt.

1. Voor stortingen vóór 1992 is dat percentage 6,25%.

2. Voor de jaren 2015 t.e.m. 2019 zal in ieder van die jaren op het theoretische spaartegoed (zoals vastgesteld op 31/12/2014) een taks van 1% worden aangerekend (t.e.m. het jaar voorafgaand aan het jaar van de anticipatieve taks van 8%). Van zodra de taks van 8% moet worden aangerekend, zullen de inhoudingen van 1% uit 2015 t.e.m. 2019 van die 8% worden afgetrokken.

3. Als u pas na uw 55ste verjaardag met pensioensparen bent begonnen, of als uw bestaande contract werd verhoogd, dan wordt u niet op uw 60ste verjaardag belast. Het tarief is dan afhankelijk van het moment van beëindiging van het contract. Wanneer u het pensioenspaarcontract beëindigt vóór uw 60ste verjaardag, dan wordt u belast in de personenbelasting aan het tarief van 33%.

2. Crelan Pension Fund Sustainable

2.1 Kies het compartiment dat het best bij u past

Crelan Pension Fund Sustainable is een gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht, bestaande uit drie compartimenten: “Stability”, “Balanced”, en “Growth”.

- Het compartiment “Stability” is een feeder van het Belgische gemeenschappelijke beleggingsfonds BNP Paribas B Pension Sustainable Stability (de “master”).
- Het compartiment “Balanced” is een feeder van het Belgische gemeenschappelijke beleggingsfonds BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced (de “master”).
- Het compartiment “Growth” is een feeder van het Belgische gemeenschappelijke beleggingsfonds Metropolitan Rentastro Sustainable Growth (de “master”).
- Deze compartimenten hebben alle drie het duurzaamheidslabel van Febelfin ontvangen, een kwaliteitsnorm voor duurzame financiële producten. Meer weten over dit duurzaamheidslabel? Surf naar www.towardssustainability.be.



Welk compartiment van Crelan Pension Fund Sustainable is voor u ideaal?

Dat hangt af van uw persoonlijke situatie: hoelang duurt uw loopbaan nog? Hoe staat u tegenover risico en opbrengstpotentieel? Hoe ziet uw totale pensioenopbouw eruit? Uw Crelan-agent helpt u graag de juiste keuze te maken. Bovendien kunt u gratis wisselen tussen de 3 compartimenten. Uw wensen en behoeften kunnen immers veranderen. Op jongere leeftijd kiest u misschien voor een dynamische aanpak. Naarmate uw pensioen nadert, stapt u eventueel over op een meer neutrale of voorzichtige beleggingsstrategie. Uw Crelan-pensioenspaarfonds evolueert met u mee.

2.2 Crelan Pension Fund Sustainable Stability

Fondsbeheerder: BNP Paribas Asset Management Belgium NV

Met Crelan Pension Fund Sustainable Stability kiest u ervoor om de risico's beperkt te houden. De doelstelling van Crelan Pension Fund Sustainable Stability (de "feeder") bestaat erin een zo hoog mogelijke waardestijging te bieden door permanent minstens 95% van zijn vermogen te beleggen in BNP Paribas B Pension Sustainable Stability (de "master"). De master zorgt voor een brede spreiding van de risico's door te beleggen in alle soorten activaklassen. Het aandelengedeelte zal evenwel steeds kleiner zijn dan het deel dat belegd is in andere activaklassen. Zo blijft het risico goed onder controle. Maar u profiteert toch mee als de aandelenmarkten stijgen.

Beleggingsbeleid

Dit fonds belegt voornamelijk in obligaties en andere schuldbewijzen uitgedrukt in euro of in het devies van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte. Het investeert in mindere mate in aandelen van bedrijven uit de Europese Economische Ruimte.

Bij de selectie van de aandelen wordt gelet op het economische belang, de beurskapitalisatie van de verschillende sectoren en de vooruitzichten en specifieke omstandigheden van elk effect.

Voor de obligaties wordt rekening gehouden met de vooruitzichten van de rentevoeten. Die bepalen of de obligaties korter of langer in de portefeuille worden gehouden. De grote meerderheid van de obligaties heeft minstens een 'investment grade'-rating.

Bijzondere strategie

Crelan Pension Fund Sustainable Stability streeft naar een zeer ruime diversificatie. Zowel in de keuze van beleggingsproducten als in de regionale spreiding. Het gedeelte obligaties zal steeds groter zijn dan het gedeelte aandelen. De inkomsten van het fonds worden systematisch herbelegd. Er wordt dus geen dividend uitgekeerd. Er zijn enkel kapitalisatie-deelbewijzen.



Zoekt u een goed evenwicht tussen aandelen en obligaties?

2.3 Crelan Pension Fund Sustainable Balanced

Fondsbeheerder: BNP Paribas Asset Management Belgium NV

De doelstelling van Crelan Pension Fund Sustainable Balanced (de “feeder”) bestaat erin een zo hoog mogelijke waardeinstijging te bieden door permanent minstens 95% van zijn vermogen te beleggen in BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced (de “master”). De master streeft naar een gelijke verdeling tussen aandelen en obligaties. Zo profiteert u op langere termijn van koersstijgingen op de beurs. Bij tegenvallende beurskoersen daarentegen blijft het risico beperkt.

Beleggingsbeleid

Dit fonds bouwt een evenwichtige beleggingsportefeuille op. Die bestaat uit aandelen van bedrijven uit de Europese Economische Ruimte en obligaties en andere schuldbewijzen uitgedrukt in euro of in het devies van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

In mindere mate kan het pensioenspaarfonds ook in andere activa beleggen.

Bij de selectie van de aandelen wordt gelet op het economische belang, de beurskapitalisatie van de verschillende sectoren en de vooruitzichten en specifieke omstandigheden van elk effect.

Voor de obligaties wordt rekening gehouden met de vooruitzichten van de rentevoeten. Die bepalen of de obligaties korter of langer in de portefeuille worden gehouden.

Bijzondere strategie

Crelan Pension Fund Sustainable Balanced streeft naar een ruime diversificatie. Zowel in de keuze van beleggingsproducten als in de regionale spreiding. Het beheer richt zich op een evenwichtige samenstelling van de portefeuille van 50% aandelen en 50% obligaties. De inkomsten van het fonds worden systematisch herbelegd. Er wordt dus geen dividend uitgekeerd. Er zijn enkel kapitalisatiedeelbewijzen.



2.4 Crelan Pension Fund Sustainable Growth

Fondsbeheerder: BNP Paribas Asset Management Belgium NV

De doelstelling van Crelan Pension Fund Sustainable Growth (de “feeder”) bestaat erin een zo hoog mogelijke waardestijging te bieden door permanent minstens 95% van zijn vermogen te beleggen in Metropolitan-Rentastro Sustainable Growth (de “master”). De master belegt het grootste deel van de portefeuille in aandelen en een beperkt deel in obligaties. Door te kiezen voor Crelan Pension Fund Sustainable Growth vertrouwt u op de groeikracht van de economie. U neemt bewust meer risico om op lange termijn te kunnen profiteren van de dynamiek van de Europese markten.

Beleggingsbeleid

Dit fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de Europese Economische Ruimte. De portefeuille bevat in mindere mate ook obligaties en andere schuld-bewijzen uitgedrukt in euro of in het devies van een lidstaat van de Europese Economische Ruimte.

In ondergeschikte mate kan het pensioenspaarfonds ook in andere activa beleggen.

Bij de selectie van de aandelen wordt gelet op het economische belang, de beurskapitalisatie van de verschillende sectoren en de vooruitzichten en specifieke omstandigheden van elk effect. Voor de obligaties wordt rekening gehouden met de verwachtingen van de rentevoeten. Die bepalen of de obligaties korter of langer in de portefeuille worden gehouden.

Bijzondere strategie

Crelan Pension Fund Sustainable Growth streeft naar een ruime diversificatie. Zowel in de keuze van beleggingsproducten als in de regionale spreiding. Het gedeelte aandelen zal steeds groter zijn dan het gedeelte obligaties. De inkomsten van het fonds worden systematisch herbelegd. Er wordt dus geen dividend uitgekeerd. Er zijn enkel kapitalisatiedeelbewijzen.



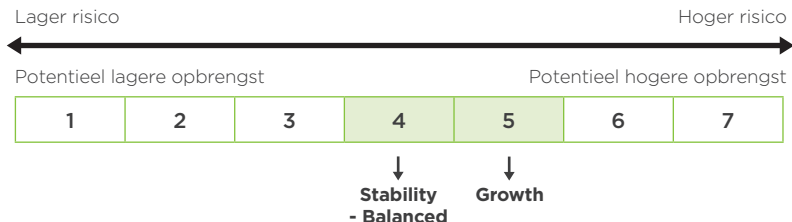
2.5 Beleggen in een compartiment van Crelan Pension Fund Sustainable

Voordelen

- 1.** U vult uw wettelijk pensioen stap voor stap stevig aan voor extra levenscomfort later.
- 2.** U geniet maximaal van gunstige fiscale voorwaarden: elk jaar een belastingvermindering.
- 3.** Uw fonds wordt beheerd door ervaren deskundigen: BNP Paribas Asset Management Belgium.
- 4.** Die experts beleggen voor u in Europese activa met enkele wereldwijde accenten. Ze zorgen voor een optimale mix van aandelen en obligaties.
- 5.** U kiest tussen 3 Crelanpensioen-spaarfondsen op basis van uw wensen en behoeften.
- 6.** U switcht soepel en gratis tussen deze 3 Crelanpensioen-spaarfondsen wanneer uw behoeften veranderen.
- 7.** Uw Crelan-agent adviseert u graag welk van de 3 Crelan Pension Fund Sustainable-compartimenten voor u het meest geschikt is.



Risico's



Indicator voor risico en potentiële opbrengsten:

Uitleg bij de indicator en de belangrijkste beperkingen ervan:

Deze indicator vertegenwoordigt de jaarlijkse volatiliteit van het fonds over een periode van 5 jaar. Historische cijfers zijn mogelijkterwils geen betrouwbare weergave van het toekomstige risicoprofiel. De risicocategorie van een fonds is een indicatie maar geen doel of garantie en kan veranderen na verloop van tijd. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

Waarom is het fonds in deze specifieke categorie gesitueerd?

Crelan Pension Fund Sustainable belegt als feeder onrechtstreeks in zowel risicoactiva (voornamelijk aandelen) en activa met minder risico (voornamelijk obligaties en geldmarktinstrumenten). De verhouding tussen die activaklassen vormt de grondslag voor het niveau van de indicator.

- Voor het compartiment Stability omvat de portefeuille doorgaans een zeer klein deel risicoactiva en een groot deel activa met minder risico.
- Voor het compartiment Balanced omvat de portefeuille doorgaans een goed evenwicht tussen risicoactiva en activa met minder risico.

- Voor het compartiment Growth omvat de portefeuille doorgaans een groot aantal risicoactiva en een kleiner deel activa met minder risico.

De volgende risico's zijn van wezenlijk belang voor het fonds en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- **Kredietrisico:** risico op verlaging van de rating van een emittent of het niet-nakomen van zijn verplichtingen (wanbetaling), wat kan leiden tot een daling van de waarde van de obligaties waarin het fonds is belegd.
- **Liquiditeitsrisico:** ontstaat in geval van problemen om een effect te verkopen tegen de normale marktwaarde en binnen een redelijke termijn door een gebrek aan kopers.
- **Valutarisico:** vloeit voort uit de aanwezigheid van activa die in andere valuta zijn aangeduid dan de referentievaluta.
- **Inflatierisico:** vloeit voort uit het feit dat de rendementen van de kortlopende beleggingen niet tegen hetzelfde tempo evolueren als de inflatie, wat een verlaging van de koopkracht van de beleggers met zich meebrengt.

2.6 Technische kenmerken

Naam van het compartiment van het pensioenspaarfonds	Crelan Pension Fund Sustainable Stability	Crelan Pension Fund Sustainable Balanced	Crelan Pension Fund Sustainable Growth
Master fonds	BNP Paribas B Pension Sustainable Stability	BNP Paribas B Pension Sustainable Balanced	Metropolitan Rentastro Sustainable Growth
Fondsbeheerder	BNP Paribas Asset Management Belgium NV		
Type fonds	Gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht		
Startdatum	2/11/2015		
Looptijd	Onbepaald		
ISIN-code	BE6280097260	BE6280093228	BE6280095249
Kosten	Eenmalige kosten: • Instapvergoeding: maximaal 3% (Bij Crelan bedragen de instapkosten 2%) • Uitstapkosten: geen Lopende kosten: 1,29% per jaar (waarvan 1% beheerkosten) Bewaarkosten bij Crelan: geen		
Inventariswaarde	Wordt dagelijks bepaald. U kunt de netto-inventariswaarde raadplegen op de website van BEAMA http://www.beama.be/nl/niw en via www.crelan.be (https://www.crelan.be/nl/particulieren/sparen-en-beleggen/productzoeker)		
Minimuminlage	Geen		
Financiële dienstverlener	BNP Paribas Fortis NV, Warandeborg 3 - 1000 Brussel		
Distributeur	Crelan NV		

2.7 Meer informatie

De prospectus, het document met de essentiële beleggersinformatie (Ebi) of elk ander document betreffende de financiële instrumenten zijn gratis verkrijgbaar in het Nederlands en het Frans in uw Crelan-agentschap, op <https://www.crelan.be/nl/particulieren/product/pensioensparen>, of bij de financiële dienstverlener BNP Paribas Fortis NV, Warandeberg 3, 1000 Brussel. De Ebi en de prospectus moeten vóór elke beleggingsbeslissing geraadpleegd worden.

In geval van een klacht kunt u terecht bij:

- Crelan-klachtendienst: Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Brussel, tel. 02 558 74 71, internet: <https://www.crelan.be/nl/particulieren/artikel/klachtenbehandeling>.
- Ombudsdienst: Ombudsfin, Ombudsman en financiële conflicten, Ombudsfin vzw - Noordpoort II, Koning Albert II-laan, nr. 8, bus 2, 1000 Brussel - www.ombudsfin.be.



Meer informatie of een
vrijblijvend adviesgesprek?
Uw Crelan-agent helpt u graag.
Geef een seintje.

www.crelan.be



Crelan
Samen anders bankieren