



Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers



Wat is het VAPW precies?

U hoort het overal: sparen voor een aanvullend pensioen is nodig als u na uw pensionering uw levensstandaard wil behouden. U doet er dus goed aan om regelmatig geld opzij te zetten voor later. Maar hoe pakt u dat het best aan?

U kunt deze spaaropdracht op verschillende manieren vervullen:

DOOR AAN PENSIOENSPAREN EN/OF LANGETERMIJNSPAREN TE DOEN.

Dit wordt ook wel de derde pensioenpijler genoemd.



VIA EEN GROEPSVERZEKERING OF PENSIOENFONDS, ALS UW WERKGEVER DIT AANBIEDT.

Dit noemen we de tweede pensioenpijler, nl. die van de aanvullende bedrijfspensioenen. In deze pijler kunnen zelfstandigen kiezen voor een **VAPZ** (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) en een **IPT** (Individuele Pensioentoezegging, enkel voor zelfstandigen met een vennootschap) of **POZ** (Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen, enkel voor zelfstandigen zonder vennootschap).

Bent u werknemer en geniet u via uw werkgever niet of slechts in beperkte mate van een groepsverzekering of pensioenfonds, dan beschikt u alsnog over een mogelijkheid om via het bedrijf een aanvullend pensioenspaarpotje op te bouwen: het **Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)**. In deze bijlage vertellen we u er alles over. Hebt u nog bijkomende vragen of wenst u graag een concrete offerte, bel of mail ons dan zeker.



Wat is het VAPW precies?

Wat zijn de belangrijkste voordelen van een VAPW? En zijn er ook nadelen?

Hoeveel kunt u storten in een VAPW?

Hoe worden uw stortingen belegd?

Wie kan er een VAPW afsluiten?

Wat gebeurt er met uw VAPW als u van job verandert of ontslagen wordt?

Hoe wordt het eindkapitaal van een VAPW belast?

Is een VAPW interessanter dan pensioensparen? Kunt u beide combineren?

Is een VAPW interessanter dan langetermijnsparen? Kunt u beide combineren?

Wat is het verschil tussen een VAPW en een groepsverzekering?

Op al deze vragen krijgt u in onze whitepaper het antwoord.

Hebt u nog andere vragen?

CONTACTEER ONS DAN METEEN.

Wat zijn de belangrijkste voordelen van een VAPW?

EN ZIJN ER OOK NADELEN?



WAT MAAKT EEN VAPW ZO INTERESSANT?

- U SPAART VOOR EEN FINANCIËEL ONBEZORGDE OUDE DAG.

- U KUNT

KIEZEN HOE UW STORTINGEN BELEGD WORDEN

In tak 21 (kapitaalsgarantie en/of een gewaarborgd rendement), tak 23 (gelinkt aan beleggingsfondsen) of een combinatie van tak 21 en 23.

- U **KIEST ZELF HOEVEEL U STORT** BINNEN BEPAALDE GRENZEN.

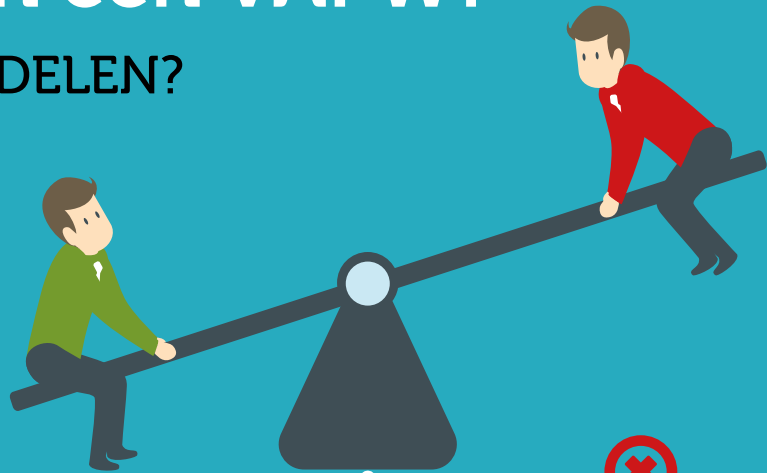
- U KIEST OOK ZELF DE VERZEKERAAR.

- U KUNT UW VAPW CUMULEREN MET PENSIOENSPAREN EN LANGETERMIJNSPAREN.

- U GENIET 30% FISCAAL VOORDEEL OP DE STORTINGEN VOOR UW VAPW

Op voorwaarde dat:

- u niet méér stort dan de voorziene **maximumbijdrage**
- de 80%-regel gerespecteerd wordt. Die regel bepaalt dat de som van uw wettelijk en uw aanvullende bedrijfspensioenen niet hoger mag liggen dan 80% van uw laatste normale brutojaarbezoldiging. U hoeft zich hier uiteraard geen zorgen over te maken. MySavings berekent dit graag voor u.



ZIJN ER OOK NADELEN AAN EEN VAPW?

- Als u al een **groepsverzekering** hebt, dan is de **ruimte voor uw VAPW beperkt**.
- U betaalt **4,4% premietaks**. Dat heeft uiteraard een impact op uw rendement.
- U kunt een **aanvullende overlijdensdekking** onderschrijven, maar **geen arbeidsongeschiktheids- of ongevallenwaarborg**.
- Er geldt **geen wettelijke rendementsgarantie** (zoals wel bij een groepsverzekering via de werkgever), maar u kan wel kiezen voor producten met kapitaalsgarantie.





Hoeveel kunt u storten in een VAPW?

Minimumbijdrage?

Er is **geen minimumbijdrage** voor het VAPW.

Maximumbijdrage?

De maximale bijdrage op jaarbasis voor uw VAPW bedraagt **3% van uw referentieloon** (= uw volledige brutoloon tijdens het tweede jaar dat aan het jaar waarin u stort voorafgaat). Voorbeeld: in 2024 mag u maximaal 3% storten van uw brutoloon van 2022.

VAPW forfaitair maximum

Er geldt echter altijd een forfaitaire maximumbijdrage: u mag sowieso € 1.910 storten (op jaarbasis), zelfs als 3% van uw referentieloon overeenkomt met een bedrag dat lager ligt dan € 1.910.

Opgelet met uw groepsverzekering of pensioenfonds

Als u al een groepsverzekering of pensioenfonds hebt, dan wordt dit in rekening gebracht bij het bepalen van uw maximale storting. Concreet wordt de aangroei van de WAP-reserve (na uitzuivering van het rendement) afgetrokken van uw maximale VAPW-premie.

KIES VOOR DE MAKKELIJKSTE MANIER OM UW MAXIMUMPREMIE TE BEREKENEN!

Op MyPension.be kunt u meteen zien hoeveel uw maximumpremie bedraagt. U hoeft dit dus niet zelf te berekenen.

[GA NAAR MYPENSION](#)





Moet u elk jaar betalen of blijven betalen?

Neen, u kunt op elk moment een pauze inlassen en beslissen om te stoppen met premies betalen.

VAPW offerte

Wil u graag een concrete offerte voor uw Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers? Neem dan zo snel mogelijk contact met ons op.

[KLIK HIER VOOR EEN VAPW OFFERTE](#)



Hoe worden uw stortingen belegd?

U kunt kiezen tussen:

TAK 21

u geniet kapitaalgarantie en/of een gewaarborgd rendement, eventueel aangevuld met een winstdeelname

TAK 23

uw rendement hangt af van de resultaten van onderliggende beleggingsfondsen

TAK 21 EN TAK 23

een combinatie van tak 21 en tak 23

Tak 23 geeft u uitzicht op een mogelijk hoger rendement, maar houdt ook een zeker risico in. Samen met u bepalen we uw beleggingsprofiel en verwachtingen en zullen we bekijken of een tak 23-oplossing daarbij aansluit.

Wilt u hier graag meer over weten? Maak dan meteen een afspraak. Wij beantwoorden al uw vragen.

[MAAK METEEN EEN AFSpraak.](#)



Wie kan er een VAPW afsluiten?

Zeer eenvoudig:

- werknemers zonder een groepsverzekering of pensioenfonds via hun werkgever
- werknemers die wel al een groepsverzekering of pensioenfonds bij hun werkgever hebben, maar nog ruimte over hebben tot de grens van € 1.910 per jaar of 3% van het referentieloon.

Voor alle duidelijkheid: het is de werknemer die het initiatief neemt en aan zijn werkgever vraagt om een bepaald bedrag van zijn nettoloon af te trekken en door te storten naar de verzekeraar van het VAPW. De werkgever is enkel verantwoordelijk voor de administratie. De werknemer kan ook individueel kiezen bij welke verzekeringsmaatschappij hij dit contract neemt.



Wat gebeurt er met uw VAPW als u van job verandert of ontslagen wordt?

Als u ontslag neemt of ontslagen wordt, dan blijft de reserve die in uw VAPW-contract opgebouwd is, gewoon behouden. U kunt aan uw volgende werkgever vragen om uw toekomstige stortingen op dezelfde manier te regelen als voorheen. Hij houdt dan een bepaald gedeelte van uw nettoloon af en stort dit door naar uw bestaande polis. Zo blijft het eenvoudig en transparant.





Hoe wordt het eindkapitaal van een VAPW belast?

Voor alle duidelijkheid: u krijgt het kapitaal van uw VAPW pas uitgekeerd als u met wettelijk pensioen gaat (of wanneer u voldoet aan de voorwaarden om met (vervroegd) wettelijk pensioen te gaan).

Op dat moment betaalt u de volgende belastingen en bijdragen op het uitgekeerde kapitaal:

- een Riziv-bijdrage van 3,55%
- een solidariteitsbijdrage van 0, 1 of 2%
- een belasting van 10% (+ gemeentebelasting).

VOORBEELD

U bouwt een kapitaal op van 50.000 euro + 5.000 euro winstdeelname.

- Op het kapitaal betaalt u 3,55% Riziv-bijdrage (1.775 euro) en 2% solidariteitsbijdrage (1.000 euro). Nadien wordt nog de eindbelasting van 10% geheven: deze bedraagt in dit voorbeeld 4.722,50 euro.
- Op de winstdeelname is de Riziv-bijdrage van 3,55% van toepassing (177,50 euro), alsook 2% solidariteitsbijdrage (100 euro). Hierop wordt geen eindbelasting geheven.

	Riziv-bijdrage 3,55%	Solidariteitsbijdrage 2%	Eindbelasting 10%	Totaal
Kapitaal	€ 1.775,00	€ 1.000,00	€ 4.722,50	€ 7.497,50
Winstdeelname	€ 177,50	€ 100,00	/	€ 277,50
				€ 7.775,00

Netto betekent dit dat u 47.225 euro uitgekeerd krijgt (van het brutokapitaal van 55.000 euro).

Wil u weten of een Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers voor u interessant is?

Neem dan zeker contact op met onze specialisten.

MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.





Is een VAPW interessanter dan pensioensparen? Kunt u beide combineren?

Laat ons met de laatste vraag beginnen: u kunt een VAPW en pensioensparen probleemloos combineren.

Maar wat kiest u best als eerste?

Op zich is pensioensparen tot een bedrag van € 1.020 het interessantst, om twee redenen:

- U betaalt op uw stortingen voor pensioensparen geen premietaks (bij het VAPW 4,4%, bij langetermijnsparen 2%).
- De eindbelasting op pensioensparen bedraagt slechts 8% (+ gemeentelijke opcentiemen), toegepast op uw 60ste verjaardag. Bij het VAPW is dat 10% (+ gemeentelijke opcentiemen), verhoogd met de Riziv- en solidariteitsbijdrage, toegepast op het moment van de uitkering.





Is een VAPW interessanter dan pensioensparen? Kunt u beide combineren?

EEN VOORBEELD

- **Pensioensparen** van 1.020 euro gedurende 25 jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 34.458,53, rekening houdende met een eindbelasting van 8% en gemeentelijke opcentiemen van 7% (gemiddelde in Vlaanderen).
- Een **VAPW** van 1.020 euro per jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 30.051,28, rekening houdende met Riziv- en solidariteitsbijdrage en met een eindbelasting van 10% en gemeentelijke opcentiemen van 7% (gemiddelde in Vlaanderen).

De bruto-inleg bedraagt $25 \times € 1.020 \text{ euro} = € 25.500$

Fiscaal voordeel van 30% + gemeentelijke opcentiemen (gemiddeld 7%):
fiscaal voordeel bedraagt dus in totaal 32,10% → netto inleg bedraagt
€ 17.314,50.

VAPW geeft hierdoor een jaarlijks rendement van **4,57%** en het **pensioensparen** van **5,15%** als we alles verrekenen (fiscaal voordeel, eindbelasting en geschat rendement van 3%).

Als u, na het betalen uw pensioenspaarpremie van € 1.020, nog fiscale ruimte hebt om te storten voor uw VAPW, dan moet u dit zeker doen. Het bedrag dat u via uw VAPW spaart, kapitaliseert immers jarenlang zonder dat u hierop belastingen betaalt (zoals roerende voorheffing of andere taksen). U kunt op die manier een mooi kapitaal bijeen sparen en motiveert zichzelf zo om elke maand een vast bedrag opzij te zetten.

**VRAAG METEEN EEN CONCRETE
OFFERTE VOOR UW VAPW.**





Is een VAPW interessanter dan langetermijnsparen? Kunt u beide combineren?

U kunt uw VAPW cumuleren met langetermijnsparen, zelfs als u ook aan pensioensparen doet.

Langtermijnsparen is om dezelfde twee redenen interessanter dan een VAPW voor uw eerste spaarinspanning:

- De premietaks bedraagt 2% bij langetermijnsparen, tegenover 4,4% bij het VAPW.
- De eindbelasting bedraagt bij het langetermijnsparen 10% (+ gemeentelijke opcentiemen), van toepassing op uw 60ste verjaardag. Bij het VAPW is dat 10% (+ gemeentelijke opcentiemen), verhoogd met de Riziv- en solidariteitsbijdrage, toegepast op het moment van de uitkering.

EEN VOORBEELD

Langtermijnsparen van € 2.450 gedurende 25 jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 78.609,77, rekening houdend met een eindbelasting van 8% en gemeentelijke opcentiemen van 7% (gemiddelde in Vlaanderen)

Een **VAPW** van € 2.450 euro gedurende 25 jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 71.855,42, rekening houdend met Riziv- en solidariteitsbijdrage en met een eindbelasting van 10% en gemeentelijke opcentiemen van 7% (gemiddelde in Vlaanderen).

De bruto-inleg bedraagt $25 \times € 2.450 = € 61.250$.

Fiscaal voordeel van 30% + gem opcentiemen (gemiddeld 7%): fiscaal voordeel bedraagt dus in totaal 32,10% → netto-inleg gelijk aan € 41.588,75.

Het **VAPW** geeft hierdoor een jaarlijks rendement van 4,57% en het fiscale **langetermijnsparen** van 5,02% als we alles verrekenen (fiscaal voordeel, eindbelasting en geschat rendement van 3%)



Is een VAPW interessanter dan langetermijnsparen? Kunt u beide combineren?

Als u een woonkrediet heeft, dan bestaat de kans dat u geen fiscale ruimte meer over hebt om aan langetermijnsparen te doen. Uw fiscale korf is dan misschien al volledig opgevuld door uw woonkrediet. Dat maakt natuurlijk een belangrijk verschil. Een VAPW met fiscaal voordeel is voordeliger dan langetermijnsparen zonder fiscaal voordeel ...

EEN VOORBEELD

Een **niet-fiscaal spaarplan via een levensverzekering** van € 150 euro per maand gedurende 25 jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 65.380,68. De bruto-inleg bedraagt $25 \times 12 \times € 150 = € 45.000$ (dit is ook netto voor het niet-fiscale spaarplan).

Een **VAPW** van € 150 per maand gedurende 25 jaar geeft aan 3% rendement een nettokapitaal van € 54.299,22, rekening houdend met de Riziv- en solidariteitsbijdrage en met een eindbelasting van 10% en gemeentelijke opcentiemen van 7% (gemiddelde in Vlaanderen).

Fiscaal voordeel van 30% + gemeentelijke opcentiemen (gemiddeld 7%): fiscaal voordeel bedraagt dus in totaal 32,10% → netto-inleg gelijk aan € 30.555.

Het VAPW geeft hierdoor een jaarlijks rendement van 4,57% en het niet-fiscale spaarplan 2,85% als we alles verrekenen (geen of wel fiscaal voordeel, geen en wel eindbelasting en geschat rendement van 3%).



VAPW & GROEPSVERZEKERING

Wat is het verschil?

VAPW

GROEPSVERZEKERING

INITIATIEF

LIGT BIJ DE WERKNEMER

LIGT BIJ DE WERKGEVER

FISCAAL VOORDEEL

HANGT AF VAN BESCHIKBARE
RUIJITE NA DE GROEPSVERZEKERING

BEGRENSD DOOR DE 80%-REGEL

PREMIES

BETAALD MET NETTOLOON
VAN WERKNEMER

BETAALD DOOR WERKGEVER,
WERKNEMER OF DOOR BEIDEN SAMEN

CONTRACT

KAN VOORTGEZET WORDEN
BIJ EEN NIEUWE WERKGEVER

KAN NIET VOORTGEZET WORDEN
BIJ EEN NIEUWE WERKGEVER

FISCAAL VOORDEEL VOOR DE WERKGEVER?

NEE

JA



Hebt u nog
bijkomende vragen
over uw VAPW,
over aanvullende
waarborgen of de
opbouw van uw
aanvullend pensioen?



BEKIJK ALLE INFO HIER OP ONZE WEBSITE

Onze specialisten helpen
u graag verder.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.



BRUSSEL

Antwerpselaan 38-39
1000 Brussel
T +32 2 318 15 51
info@mysavings

ZAVENTEM

Stationsstraat 92
1930 Zaventem
T +32 2 318 15 51
info@mysavings.be

www.mysavings.be