



Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Wanneer is een VAPZ voor u echt een meerwaarde?
En wanneer zijn andere oplossingen beter?

U droomt als zelfstandige van een financieel onbezorgde oude dag: mooie reizen maken, quality time met de kleinkinderen ... Maar koken kost nu eenmaal geld. En uw wettelijk pensioen zal mogelijks niet volstaan om uw huidige levensstandaard ook na uw pensionering te behouden ...

Moet u uw dromen zomaar opbergen? Neen, maar u doet er wel goed aan om zelf een **aanvullend pensioen** bijeen te sparen. Het goede nieuws is dat u daarvoor als zelfstandige **meerdere opties** hebt.

U WERKT ALS ZELFSTANDIGE MET EEN VENNOOTSCHAP



Dan kunt u een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) afsluiten, maar ook een Individuele Pensioentoezegging (IPT). Daarnaast blijven ook pensioensparen en langetermijnsparen voor u mogelijk.

U HEBT EEN EENMANSZAAK (GEEN VENNOOTSCHAP DUS)



In dit geval vervalt de mogelijkheid om een Individuele Pensioentoezegging (IPT) te nemen. Als zelfstandige zonder vennootschap kunt u een aanvullend pensioen opbouwen via een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), een Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ), pensioensparen en langetermijnsparen.

Vaak wordt er, bij wijze van gemeenplaats, verteld dat een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) steeds de beste oplossing is. Daar is iets van aan, maar ...

Is een VAPZ gedurende uw volledige loopbaan altijd het beste product?

Maakt het overstappen van een eenmanszaak naar een vennootschap een verschil voor uw VAPZ?

Is het voor een zelfstandige met een vennootschap interessanter om de bijdragen voor het VAPZ privé te betalen of via de vennootschap?

Heeft het statuut van uw partner een impact op de meerwaarde van een VAPZ?

Is het voordelig om via een voorschot op uw VAPZ vastgoed te bouwen, te kopen of te verbouwen?

Sluit u zo'n VAPZ best af bij een verzekeraar of bij een sociale kas?

Is het interessant om na een tijd te veranderen van VAPZ? En waarom (niet)?

Tot welke leeftijd kunt u bijdragen storten voor uw VAPZ?

Hoe wordt het eindkapitaal van uw VAPZ belast?

Waar vul ik vapz in op mijn belastingaangifte?

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

Hebt u nog andere vragen?

CONTACTEER ONS DAN METEEN.



VAPZ op een rijtje



WAT MAAKT EEN VAPZ ZO INTERESSANT?

MINDER PERSONENBELASTING

De bijdragen voor uw VAPZ zijn integraal aftrekbaar als beroepskost. Zo betaalt u minder personenbelasting.

MINDER SOCIALE BIJDAGEN

Hierdoor daalt uw netto belastbaar inkomen, en betaalt u dus ook minder sociale bijdragen.

KAPITAALGARANTIE

U geniet kapitaalgarantie en een (beperkte) gewaarborgde intrestvoet.

INVESTEREN IN VASTGOED

U kunt via uw VAPZ investeren in vastgoed dankzij een voorschot, inpandgave of wedersamenstellingskrediet.

SOLIDARITEITSWAARBORGEN

U hebt de keuze tussen een 'gewoon' VAPZ en een 'sociaal' VAPZ. Bij dat laatste geniet u extra solidariteitswaarborgen (overlijden, arbeidsongeschiktheid ...) én kunt u een hogere premie storten.

- De maximale bijdrage voor een **gewoon VAPZ** bedraagt 8,17% van uw beroepsinkomen, met een plafond van € 4.086,34 (bedrag voor 2026).
- Voor een **sociaal VAPZ** is dit 9,40% en een bovengrens van € 4.701,54 (bedrag voor 2026).

GEEN PREMIETAKS

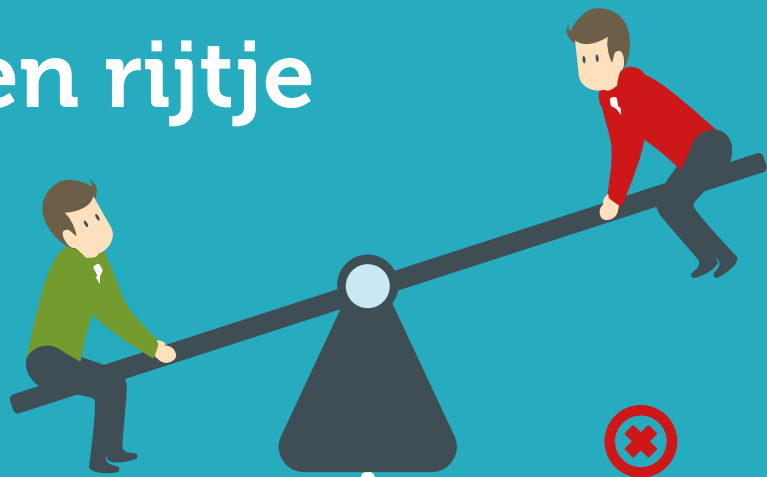
U betaalt geen premietaks.

VOORDELIGE MANIER BELAST

Het eindkapitaal wordt op een voordelige manier belast.

VIA MYSAVINGS | DE LAAGSTE KOSTEN OP DE MARKT

Als u uw VAPZ afsluit via MySavings, dan betaalt u per definitie de laagste kosten op de markt. U betaalt bij ons immers geen instapkosten voor de makelaar, enkel voor de verzekeraar. Die paar procenten die u hiermee uitspaart, boosten uiteraard uw rendement!



ZIJN ER OOK NADELEN AAN EEN VAPZ?

Niet zoveel, als we eerlijk zijn.

- De **maximale stortingen** zijn begrensd (zoals u hierboven kunt lezen).
- De gewaarborgde intrestvoet is door de lage rentestanden de voorbije jaren systematisch gedaald. Een VAPZ is steeds van het type tak 21 (met kapitaalgarantie en/of een gewaarborgd rendement), zodat uw rendementsverwachtingen eerder beperkt dienen te zijn. Tak 23, waarbij u via een verzekeringscontract belegt in fondsen, biedt mogelijk uitzicht op een hoger rendement.
- Een **backservice** (inhaalpremie voor het verleden) is **niet mogelijk**, in tegenstelling tot bij een IPT en een POZ.

Voor het overige zijn er geen minpunten aan een VAPZ.

Doordat u minder belastingen én sociale bijdragen betaalt, kunt u tot 65% van uw VAPZ-bijdrage meteen terugverdienen!



U start als zelfstandige ... Neemt u best meteen een VAPZ?

Laat ons eerst starten met een algemeen principe: **hoe eerder u begint met sparen voor uw pensioen, des te groter zal uw aanvullend pensioenkapitaal aan het einde van de rit zijn.** Dit geldt voor alle mogelijke producten waarmee u een aanvullende pensioenspaarpot opbouwt. Het is dus zonder meer verstandig om van meet af aan te starten met sparen voor uw pensioen. Het effect van samengestelde intrest, kapitalisatie-effect oftewel compound interest speelt hier immers.

In het begin van uw loopbaan als zelfstandige, en ervan uitgaand dat u nog vrij jong bent, is het belangrijk om aandacht te besteden aan **financiële bescherming**. De klemtoon zal niet exclusief liggen op pensioenopbouw, maar ook op aanvullende waarborgen, zoals een **arbeidsongeschiktheids- en een overlijdensdekking**. Dergelijke waarborgen beschermen uzelf en uw gezin tegen de financiële gevolgen van een ongeval, ziekte of overlijden. Het is erg belangrijk dat hier voldoende oog voor hebt. Deze aanvullende waarborgen blijven ook belangrijk op latere leeftijd in functie van financiële verplichtingen en engagementen tegenover uw gezin, kredieten, investeringen, ...



Kiest u best voor een VAPZ of voor een andere oplossing om die aanvullende waarborgen te onderschrijven?

Het antwoord hangt af van de vraag of u met een vennootschap werkt of niet.

MET VENNOOTSCHAP



ZONDER VENNOOTSCHAP



U bent een zelfstandige zonder vennootschap (eenmanszaak)



In dit geval is een VAPZ zonder meer **ideaal** om uw aanvullende waarborgen aan vast te hangen. Het is niet alleen fiscaal interessanter, maar u zult op deze manier bovendien ook een **lagere premie betalen voor uw aanvullende dekkingen**.

Wilt u (als zelfstandige zonder vennootschap) om één of andere reden toch maximaal aan pensioenopbouw doen en geen aanvullende dekkingen nemen, dan spelen er andere criteria:

- Op fiscaal vlak is een VAPZ veruit de beste keuze, maar qua rendement is pensioensparen (zeker in tak 23) vaak beter.
- Bovendien telt pensioensparen niet mee voor de invulling van de 80%-regel (die bepaalt hoeveel u maximaal kunt sparen voor uw aanvullend pensioen), en uw VAPZ wel.

Als u nog lang te gaan hebt vóór uw pensionering, en u bereid bent om een zeker beleggingsrisico te lopen, dan lijkt het interessanter om uw eerste € 1.050 euro in pensioensparen in tak 23 te investeren dan in een VAPZ. Wil u helemaal geen risico nemen, dan is een VAPZ een betere optie.

Om het bijdrageplafond van het VAPZ te overstijgen, kunt u bijkomend nog sparen in een POZ, waarbij u opnieuw in tak 23 kunt investeren om mogelijk uitzicht te krijgen op een hoger rendement. Wel moet u weten dat u op een POZ 4,4% premietaks betaalt en de eindbelasting minder voordelig is dan bij pensioensparen.



U bent een zelfstandige met een vennootschap



Werkt u met een vennootschap, en wil u een arbeidsongeschiktheids- en/of overlijdensdekking onderschrijven, dan is het **zinvoller om die dekkingen niet te koppelen aan het VAPZ** (met uitzondering van een overlijdensdekking in bepaalde omstandigheden), maar dit via contracten te nemen op naam van de vennootschap en de premies te laten betalen door de vennootschap.

Voor de opbouw van een aanvullend pensioen via uw vennootschap kiest u best voor

- een **Individuele Pensioentoezegging in tak 23** (als u bereid bent om risico te nemen)
- een **VAPZ als u geen risico wil nemen**.

Een extra parameter die speelt, is de minimaal verplichte vergoeding die door de vennootschap uitgekeerd moet worden aan een bedrijfsleider om in aanmerking te komen voor het kmo-vennootschapsbelastingtarief. Voor 2026 bedraagt die minimumvergoeding 50.000 euro. Dit creëert heel wat fiscale ruimte binnen een IPT, maar kan er ook toe leiden dat u er de voorkeur aan geeft om minder personenbelasting te betalen door voor een VAPZ te kiezen. Die afweging zult u moeten maken in het geval u de VAPZ privé betaalt.



SAMENGEVAT Wat is voor u de beste optie?

ZONDER VENNOOTSCHAP

EXTRA BESCHERMING?			
JA		NEE	
U wil bijkomende bescherming (arbeidsongeschiktheid, overlijden ...)		U wil geen bijkomende bescherming (arbeidsongeschiktheid, overlijden ...)	
RISICO-APPETIJT		RISICO-APPETIJT	
JA	NEE	JA	NEE
U bent wel bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent niet bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent wel bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent niet bereid om een beleggingsrisico te nemen
VAPZ Pensioensparen in tak 23	VAPZ	Pensioensparen in tak 23	VAPZ

MET VENNOOTSCHAP

EXTRA BESCHERMING?			
JA		NEE	
U wil bijkomende bescherming (arbeidsongeschiktheid, overlijden ...)		U wil geen bijkomende bescherming (arbeidsongeschiktheid, overlijden ...)	
RISICO-APPETIJT		RISICO-APPETIJT	
JA	NEE	JA	NEE
U bent wel bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent niet bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent wel bereid om een beleggingsrisico te nemen	U bent niet bereid om een beleggingsrisico te nemen
IPT in tak 23 + of aanvullende overlijdens- en arbeids- ongeschiktheids- verzekering (afgesloten en betaald door de vennootschap)	VAPZ + aparte overlijdens- en arbeids- ongeschiktheids- verzekering (afgesloten en betaald door de vennootschap)	IPT in tak 23	VAPZ

Het spreekt voor zich dat deze tabel louter richtinggevend is. In een persoonlijk gesprek met u gaan we dieper in op de voor- en nadelen van de verschillende oplossingen en werken we voor u een voorstel op maat uit.

MAAK UW PERSOONLIJKE AFSpraak



U bent intussen al meer dan 10 jaar zelfstandige. Blijft een VAPZ interessant voor u?

Absoluut, omdat alle voordelen van het VAPZ volledig overeind blijven.

De kans is wel reëel dat u naarmate de jaren vorderen meer de klemtoon zult leggen op de opbouw van een aanvullend pensioen en minder op de aanvullende dekkingen. U kunt dan altijd uw bestaand VAPZ-contract in die zin aanpassen.

Zijn er situaties waarin andere oplossingen meer aangewezen zijn dan een VAPZ?

Als u met een vennootschap werkt en bereid bent om via tak 23 te investeren in fondsen, dan is een Individuele Pensioentoezegging (in tak 23) qua rendement voor u waarschijnlijk de beste optie. Op die manier krijgt u immers mogelijk uitzicht op een hoger rendement. Wij zullen samen met u uw beleggingsprofiel bepalen en nagaan of een IPT voor u inderdaad het aantrekkelijkst is.

CIJFERVOORBEELD

U betaalt jaarlijks 3.000 euro premie (netto) gedurende 20 jaar. Hoeveel bedraagt uw eindkapitaal in functie van uw jaarlijks verwacht rendement?

Bij een VAPZ zal uw totaalrendement met de huidige rentestanden steeds lager liggen dan 2%. Als u kiest voor een IPT in tak 23, dan krijgt u mogelijk uitzicht op hogere rendementen. U merkt in de tabel hieronder dat dit een serieus verschil maakt voor het eindkapitaal van uw contract.

1%	2%	3%	4%	5%
€ 66.717,58	€ 74.349,95	€ 83.029,46	€ 92.907,61	€ 104.157,76

Het effect van intrest op intrest (samengestelde intrest) kunnen we ook aantonen als u er voor zou kiezen om uw € 1050 inzake pensioenopbouw in een tak 23-pensioenspaarcontract te investeren. U vindt in de tabel hieronder de kapitalen die u op 35 jaar tijd zou bijeen sparen in functie van de geboekte rendementen.

1%	2%	3%	4%	5%
€ 44.180,72	€ 53.544,09	€ 65.389,74	€ 80.428,23	€ 99.578,14

Wil u weten of een VAPZ voor u de beste oplossing is?

Wij bekijken dit graag voor u.

MAAK METEEN EEN AFSpraak





Heeft het statuut van uw partner een impact op de meerwaarde van een VAPZ?

Het gemiddelde wettelijk pensioen van een zelfstandige is niet bijster hoog. Alleszins een stuk lager dan dat van een werknemer of een ambtenaar. De vraag is dan ook of het sociale statuut van uw partner uw keuze voor een VAPZ beïnvloedt of niet.

Uw partner is ook zelfstandige

ZIJN AANVULLENDE WAARBORGEN EEN MUST?

In dit geval is de belangrijkste vraag of jullie samen voor dezelfde vennootschap werken of dezelfde activiteit uitoefenen. Zo ja, dan is het perfect mogelijk dat, bij een tijdelijke arbeidsongeschiktheid, de andere partner (een deel van) het werk gewoon verder kan zetten. Op die manier is de nood aan een uitgebreide bescherming (tegen arbeidsongeschiktheid) misschien wat minder prangend dan wanneer jullie verschillende activiteiten zouden hebben. Uiteraard hangt dit ook samen met de hoogte van jullie levensstandaard: hoe hoger die is, des te groter de meerwaarde van een arbeidsongeschiktheidsdekking.

WAT MET DE OPBOUW VAN EEN AANVULLEND PENSIOEN?

Hierbij blijft fiscale optimalisatie het centrale doel. Dit betekent dat jullie best elk een VAPZ nemen en dit fiscaal optimaal benutten.

Uw partner is werknemer/ambtenaar?

ZIJN AANVULLENDE WAARBORGEN EEN MUST?

Werknemers en ambtenaren zijn door de wetgever beter beschermd bij arbeidsongeschiktheid dan zelfstandigen. Dit neemt uiteraard niet weg dat u er als zelfstandige wel goed aan doet om voor uzelf een arbeidsongeschiktheidsdekking af te sluiten. Dit kan perfect binnen uw VAPZ.

WAT MET DE OPBOUW VAN EEN AANVULLEND PENSIOEN?

U bouwt best voor uzelf als zelfstandige een aanvullend pensioen op. Dit kan idealiter via een VAPZ of een IPT (als u een vennootschap hebt).



U stapt over van een eenmanszaak naar een vennootschap. Wat met uw VAPZ?

Breng uw aanvullende waarborgen uit uw VAPZ onder in aparte verzekeringscontracten die door uw vennootschap afgesloten worden.

Wanneer u via een vennootschap werkt, dan zal u uw werkelijke beroepskosten voor de personenbelasting niet langer bewijzen, maar opteren voor het kostenforfait. Het gros van uw kosten wordt immers betaald door uw vennootschap. Als u uw aanvullende waarborgen vergeet over te dragen naar aparte contracten via uw vennootschap, dan zijn de premies die u hiervoor betaalt niet langer aftrekbaar in de personenbelasting.

Opbouw van uw aanvullend pensioen

Voor de opbouw van uw aanvullend pensioen hebt u voortaan ook de mogelijkheid om een Individuele Pensioentoezegging te onderschrijven.

- Als u vooral mikt op een hoger rendement dan bij een VAPZ, dan is een IPT in tak 23 een optie. Uw vennootschap betaalt de premies en ook een backservice voor de beschikbare fiscale ruimte uit het verleden is fiscaal erg voordelig.
- Hebt u weinig of geen risico-appetijt, dan hebt u de keuze tussen:
 - * verder bijdragen storten in uw VAPZ (fiscaal interessant, u betaalt minder personenbelasting).
 - * een IPT in tak 21 nemen (uw vennootschap betaalt de premies)
 - * een combinatie van beide kan eventueel ook.

Uw VAPZ-bijdragen zelf betalen of via uw vennootschap?



Een vaak gestelde vraag. Zelfstandigen met een vennootschap hebben vaak de intentie om zoveel mogelijk kosten door die vennootschap te laten betalen. Maar fiscaal gezien komt het op hetzelfde neer of u de bijdragen van uw VAPZ zelf betaalt of via uw vennootschap.

KLIK HIER VOOR MEER UITLEG

WAT IS ONS ADVIES?

- Als u privé over voldoende financiële ruimte beschikt, dan raden we u aan om uw VAPZ-bijdragen zelf te betalen. Dat boekt u immers het grootste fiscale voordeel.
- Hebt u privé die ruimte niet, dan kunt u de VAPZ-bijdragen laten betalen door de vennootschap. Hou er wel rekening mee dat hierdoor uw loon verhoogt, waardoor u dus meer personenbelasting zal betalen dan in optie 1.



Is het voordelig om via een voorschot op uw VAPZ vastgoed te bouwen, te kopen of te verbouwen?

Hoe kunt u uw VAPZ gebruiken voor een vastgoedproject?

Dat kan via een voorschot, een in pandgave van uw contract of een wedersamenstellingskrediet.

Wat is er mogelijk via een voorschot op uw VAPZ?

U kunt op elk moment 60 tot 90% van de reserve in uw VAPZ-contract opnemen als voorschot in het kader van een vastgoedproject. Dit kan gaan om de bouw, aankoop, verbouwing, renovatie ... van een pand binnen de Europese Economische Ruimte (= de EU + Liechtenstein, Noorwegen en IJsland) waarvan u de volle eigenaar bent of wordt.

Een voorschot biedt u het voordeel dat u geen notariskosten moet betalen en dat het geld snel op uw rekening staat. Belangrijk is wel dat u hiervoor een vergoeding betaalt aan de verzekeraar. Er zijn drie verschillende systemen:

- **intrestbetalend voorschot:** u betaalt jaarlijks met privé-geld een intrest op het opgenomen voorschot.
- **intrestkapitaliserend voorschot:** u betaalt de intresten niet jaarlijks. Ze worden door de verzekeraar toegevoegd aan het voorschotbedrag en de som hiervan (voorschot + gekapitaliseerde intresten) betaalt u bij pensionering (of vroeger) terug aan de verzekeraar.
- **intrestvrij of renteloos voorschot:** de vergoeding wordt afgehouden van de zgn. 'geblokkeerde' reserves in uw contract. Dit betekent dat het resterende gedeelte van uw pensioenreserves minder zullen opbrengen.

Is zo'n voorschot op uw VAPZ een interessante optie?

Op korte termijn is het dat zeker, op langere termijn is het niet altijd de goedkoopste kredietvorm. U weegt het best af tegen een hypotheeklening: als u nog fiscale ruimte hebt binnen de woonbonus, dan bestaat de kans dat een hypothecair krediet voordeliger uitkomt (zeker als de rentevoeten laag blijven). Daar staat tegenover dat lenen bij een verzekeraar vaak een stuk flexibeler is. Wij berekenen dit graag voor u, zodat u met kennis van zaken een beslissing kunt nemen.

[KLIK HIER VOOR MEER UITLEG](#)

Hebt u nog vragen over een voorschot?

[NEEM CONTACT OP MET ONZE SPECIALISTEN.](#)





Sluit u een VAPZ best af bij een verzekeraar of bij een sociale kas?

Tot eind 2003 beschikten sociale kassen over een monopolie voor het aanbieden van het VAPZ. Sinds 2004 kunnen verzekeraars dit product ook voorstellen aan hun klanten.



U sluit een VAPZ beter af bij een verzekeraar dan bij een sociale kas, en wel om de volgende redenen:

- De voorwaarden zijn bij een sociale kas nooit beter dan bij een verzekeraar.
- Sociale kassen bieden slechts één VAPZ-oplossing aan, terwijl verzekeringsmakelaars contracten van verschillende verzekeraars kunnen voorstellen.
- Door verschillende contracten met elkaar te vergelijken, kunt u ingaan op het beste voorstel.

Bij MySavings rekenen wij geen instapkosten voor de makelaar aan. Zo betaalt u bij ons steeds de laagste kosten op de markt voor uw VAPZ. Bovendien werken we met verscheidene sterke verzekeraars samen.

KOM ZEKER EENS PRATEN OVER UW AANVULLEND PENSIOEN!



Is het interessant om na een tijd te veranderen van VAPZ? En waarom (niet)?

Er zijn een aantal redenen die het veranderen van verzekeraar voor uw VAPZ interessant kunnen maken. Waarover gaat het precies?

- U krijgt bij een andere verzekeraar betere voorwaarden voor uw aanvullende dekkingen (lagere premie, ruimere waarborgen ...).
- Een andere verzekeraar rekent lagere instapkosten aan.
- De voorwaarden voor de opname van een voorschot zijn interessanter.
- U krijgt bij een andere maatschappij een hogere gewaarborgde intrestvoet.
- U kunt bij een andere verzekeraar een deel van de premie investeren in tak 23.

Wij vergelijken graag voor u de verschillende opties op de markt.

Maak een afspraak met onze specialisten om een voorstel op maat te krijgen.

NEEM CONTACT OP MET ONZE SPECIALISTEN.





Tot welke leeftijd kunt u bijdragen storten voor uw VAPZ?

Zo lang u niet met wettelijk pensioen bent én u socialezekerheidsbijdragen betaalt die minstens gelijk zijn aan deze van een zelfstandige in hoofdberoep, kunt u bijdragen voor uw VAPZ blijven storten.

In het jaar dat u met wettelijk pensioen gaat, mag u bijdragen betalen in verhouding met de kwartalen waarin u als zelfstandige nog bijdrageplichtig bent. Bent u bijvoorbeeld nog twee kwartalen actief, dan kunt u nog voor twee kwartalen bijdragen betalen voor uw VAPZ.





Hoe wordt het eindkapitaal van uw VAPZ belast?

Op het pensioenkapitaal dat u ontvangt is een bijdrage van 3,55 % voor de ziekte- en invaliditeitsverzekering (ZIV-bijdrage), plus de solidariteitsbijdrage van 2% verschuldigd.

Het kapitaal wordt daarna onder de vorm van een fictieve rente belast. Het betreft een percentage van het ontvangen kapitaal dat u aangeeft via de afrekening uw personenbelastingen.

Belastingen VAPZ

Het percentage is afhankelijk van de leeftijd waarop u het kapitaal krijgt, maar het bedraagt nooit meer dan 5 %. U moet de fictieve rente gedurende 13 jaar vermelden op de belastingaangifte, behalve als u minstens 65 jaar oud bent op het ogenblik dat u het kapitaal ontvangt. Dan moet u de fictieve rente slechts 10 jaar lang aangeven.

Net zoals uw wettelijk pensioen wordt uw fictieve rente dan jaarlijks tegen het

progressief tarief van de personenbelasting belast. Dat is fiscaal voordeliger dan een eenmalige belasting op het volledige kapitaal. Ontvangt u het pensioenkapitaal ten vroegste op 67 jaar en bent u tot dan blijven werken (lees: sociale bijdragen blijven betalen), dan wordt slechts 80% van het kapitaal in fictieve rente omgezet. De overige 20% wordt dan niet belast. De tabel hieronder geeft de details weer.

Bij een overlijden vóór de einddatum van het contract zal de begunstigde van het kapitaal belastingen betalen op een fictieve rente en wordt er gekeken naar de leeftijd van de ontvanger van dit kapitaal. Een voorbeeld: uw partner heeft een VAPZ en overlijdt vóór de einddatum van het contract. In functie van uw leeftijd, zal de fictieve rente worden bepaald. Bent u op dat moment bijvoorbeeld 35 jaar, dan zal u gedurende 13 jaar 1% van het ontvangen kapitaal in uw belastingaangifte moeten opnemen.

Leeftijd van de begunstigde	Fictieve rente	Aangifteplicht
65 jaar en ouder	5%	10 jaar
63 tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
61 tot 62 jaar	4%	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,5%	13 jaar
56 tot 58 jaar	3%	13 jaar
51 tot 56 jaar	2,5%	13 jaar
46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
40 jaar en minder	1%	13 jaar

NOG EEN VOORBEELD:

U ontvangt 100.000 euro (na afhouding van RIZIV-bijdrage van 3,55% en solidariteitsbijdrage van 2%)

U bent 65 jaar en bent tot die leeftijd actief gebleven: 80% van het kapitaal geeft 80.000 euro, hierop 5% -> 4.000 euro gedurende 10 jaar aan te geven in de personenbelasting (tarief afhankelijk van de hoogte van uw andere inkomsten).



Waar vul ik VAPZ in op mijn belastingaangifte?

In het vak van de sociale bijdragen.

Je telt dit samen met jouw betaalde sociale bijdragen voor hetzelfde jaar:

Bedrijfsleiders - vak XVI

nummer 9, code 1405/2405; niet-ingehouden persoonlijke sociale bijdragen

Winst handelsactiviteit - vak XVII

code 1632/2632; sociale bijdragen

Baten van vrije beroepen - vak XVIII

code 1656/2656; sociale bijdragen

Meewerkende echtgenoot - vak XX

code 1451/2451; sociale bijdragen

Loontrekkende zorgverstrekkers - vak IV

post 17 (code 1257/2257); niet-ingehouden persoonlijke sociale bijdragen



Hebt u nog
bijkomende vragen
over uw VAPZ,
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