

# PENSIOEN- EN BESCHERMINGSOPLOSSINGEN VOOR ZELFSTANDIGE ZAAKVOERDERS

EDITIE 2020

## DE JUISTE OPLOSSING VOOR ELKE GEBEURTENIS DIE UW BEROEPSINKOMEN KAN BEDREIGEN

	Wettelijke regeling	Oplossingen
<b>Pensioen</b>	<b>Forse daling van het inkomensniveau</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Gemiddelde pensioenuitkering: ± € 1.000</li><li>• Maximale pensioenuitkering: € 1.825,70</li></ul>	<b>Aanvullend pensioen via de onderneming en/of persoonlijk</b> <p>Pensioencontracten met fiscale voordelen tot bepaalde maxima (zowel in de 2de als in de 3de pijler)</p> <p>Netto-opbrengst verbeterd door:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• sociale winst (minder sociale bijdragen)</li><li>• fiscale winst (aftrekbare premies voor de KMO en/of belastingbesparing voor de natuurlijke persoon)</li><li>• aantrekkelijke belastingheffing op het eindbedrag</li></ul>
<b>Overlijden</b>	<b>Forse daling van het inkomensniveau</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Bij overlijden voor pensionering: Overlevingspensioen berekend op een verkorte loopbaan (van 20 jaar tot overlijden), wat een verwaarloosbaar bedrag kan zijn</li><li>• Bij overlijden na pensionering: Wettelijk overlevingspensioen is 80% van de pensioenuitkering en onderhevig aan strikte voorwaarden</li></ul>	<b>Uitkering van een kapitaal</b> <p>In het kader van een pensioencontract of een contract zuiver overlijden met eventueel de Aanvullende Verzekering Risico Ongeval (AVRO)</p>
<b>Arbeitsongeschiktheid</b>	<b>Daling of verlies van inkomen bij ziekte of ongeval</b> <p>De eerste 2 weken: totaal verlies van inkomen, daarna een vaste toelage van ± € 1.580 euro per maand zonder verband met het normale niveau van het inkomen.</p>	<b>Vervangingsinkomen en/of vrijstelling van premiebetaling</b> <p>Aanvullende Verzekering Risico Arbeitsongeschiktheid (AVRI):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Vrijstelling van betaling van premies</li><li>• Jaarlijkse rente</li><li>• Rente voor algemene onkosten</li><li>• Forfaitair kapitaal</li></ul> <p>GewaARBorgd inkomen</p>



## DE JUISTE OPLOSSING VOOR UZELF, ZELFSTANDIG BEDRIJFSLEIDER

	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)	Individuele pensioentoezegging (IPT)
<b>1. Maximumpremie</b>		
Premie op basis van het inkomen	1 tot 8,17%	
Maximum	€ 3.291,30	80%-regel <sup>1</sup>
<b>2. Sociale en fiscale voordelen</b>		
Sociaal voordeel onderneming	-	-
Sociaal voordeel zaakvoerder	tot 20,50%	-
Fiscaal voordeel onderneming	-	100% aftrekbaar
Fiscaal voordeel zaakvoerder	marginale aanslagvoet <sup>2</sup>	-
<b>3. Wanneer pensioenuitkering</b>		
	uitkering bij (vervroegde) pensionering (uitzonderingen zie laatste pagina)	uitkering bij (vervroegde) pensionering (uitzonderingen zie laatste pagina)
<b>4. Voordelige belastingheffing</b>		
Taks op de premies hoofdverzekering	geen	4,40%
Taks op de premies aanvullende verzekeringen	9,25%	9,25%
Taks op de eindkapitalen <sup>3</sup>	fictieve rente	20% op 60 jaar 18% op 61 jaar 16,5% vanaf 62 jaar 10% op 65 jaar <sup>5</sup>
Successierechten op overlijdenskapitaal	ja	ja
<b>5. Betaling van premies</b>		
	persoonlijk	onderneming
<b>6. Pijler<sup>4</sup></b>		
	2de	2de

## DE JUISTE OPLOSSING VOOR UZELF, ZELFSTANDIG BEDRIJFSLEIDER

	Pensioensparen	Langtermijnsparen	Vrij sparen
<b>1. Maximumpremie</b>			
Premie op basis van het inkomen		€ 179,10 + 6% netto belastbaar beroepsinkomen	
Maximum	€ 990,00 of € 1.270,00	€ 2.390,00	–
<b>2. Sociale en fiscale voordelen</b>			
Sociaal voordeel onderneming	–	–	–
Sociaal voordeel zaakvoerder	–	–	–
Fiscaal voordeel onderneming	–	–	–
Fiscaal voordeel zaakvoerder	30% of 25%	30%	–
<b>3. Wanneer pensioenuitkering</b>			
	65 jaar	vanaf 65 jaar	vrij
<b>4. Voordelige belastingheffing</b>			
Taks op de premies hoofdverzekering	geen	2% of 1,10% <sup>6</sup>	2%
Taks op de premies aanvullende verzekeringen	geen	2% of 1,10% <sup>6</sup>	9,25%
Taks op de eindkapitalen <sup>3</sup>	8% op 60 jaar	10% op 60 jaar	–
Successierechten op overlijdenskapitaal	ja	ja	ja
<b>5. Betaling van premies</b>			
	persoonlijk	persoonlijk	persoonlijk
<b>6. Pijler<sup>4</sup></b>			
	3de	3de	4de

<sup>1</sup> De som van het wettelijk en extrawettelijk pensioen moet kleiner of gelijk zijn aan 80% van het laatste normale brutoloon

<sup>2</sup> De marginale aanslagvoet is het percentage van de belastingheffing van toepassing op de hoogste schijf van het inkomen

<sup>3</sup> Te verhogen met gemeentelijke opcentiemen en voor de 2de pijler met solidariteitsbijdrage (0-2%) en RIZIV (3,55%)

<sup>4</sup> 1ste pijler = wettelijk pensioen; 2de pijler = aanvullend pensioen op professioneel vlak; 3de pijler = aanvullend pensioen op persoonlijk vlak

<sup>5</sup> 10% indien uitbetaling op de wettelijke pensioenleeftijd en mits de zaakvoerder of de medewerker tot dan actief gebleven is

<sup>6</sup> Voor schuldsaldoverzekeringen in het kader van een hypothecaire lening

## WANNEER ONTVANG IK MIJN TWEDE PIJLERPENSIOEN?

Een aanvullend pensioen van de tweede pijler mag pas worden uitbetaald als u recht heeft op (vervroegde) wettelijke pensionering. Deze recente bepaling bevat echter overgangsmaatregelen voor contracten die op 1 januari 2016 al in voege waren. Deze zijn in onderstaande tabel opgenomen.

Op basis van uw geboortjaar kan u zien

- wat uw wettelijke pensioenleeftijd is
- wanneer een eventuele vervroegde uitbetaling mogelijk is.

Houd er rekening mee dat een tweede pijler pensioencontract **moet** worden uitbetaald wanneer u op (vervroegd) pensioen gaat.

Uw geboortjaar	Wettelijke pensioenleeftijd (kalenderjaar)	Vervroegde uitbetaling van op 1/1/2016 bestaand pensioencontract mogelijk vanaf (kalenderjaar)
1958 (of ouder)	65 jaar (2023)	60 jaar
1959	65 jaar (2024)	61 jaar (2020)
1960	66 jaar (2026)	62 jaar (2022)
1961	66 jaar (2027)	63 jaar (2024)
1962	66 jaar (2028)	63 jaar mits 42 jaar loopbaan (2025)
1963	66 jaar (2029)	63 jaar mits 42 jaar loopbaan (2026)
1964	67 jaar (2031)	63 jaar mits 42 jaar loopbaan (2027)
1965 (of jonger)	67 jaar (2032)	63 jaar mits 42 jaar loopbaan

Voor wie er een bijzonder lange loopbaan heeft opzitten zijn volgende uitzonderingen van toepassing:

Jaar van pensionering	Minimum leeftijd	Loopbaanvoorwaarde	Uitzonderingen lange loopbaan
Vanaf 2020	63 jaar	42 jaar	60 jaar mits loopbaan 44 jaar 61 jaar mits loopbaan 43 jaar

### Eenvoudig ontdekken wanneer u ten vroegste op pensioen mag?

Neem een kijkje op [mypension.be](http://mypension.be) voor uw vroegste pensionering en een schatting van uw wettelijk pensioen.

Allianz is een wereldleider in verzekeringen en financiële dienstverlening, met een aanwezigheid in meer dan 70 landen en meer dan 143.000 medewerkers in dienst van ruim 92 miljoen klanten. In België en Luxemburg is Allianz een belangrijke marktspeeler in verzekeringen BOAR (Brand, Ongevallen, Andere Risico's) en Leven (Voorzorg en Beleggingen).

Via de makelaars biedt Allianz er een brede waaier diensten voor particulieren, zelfstandigen, KMO's en grote ondernemingen. Allianz bedient in België en Luxemburg meer dan 900.000 klanten, heeft ruim 950 medewerkers en een omzet van 2,9 miljard euro.