

VAPZ

DE BESTE PENSIOENOPLOSSING VOOR DE ZELFSTANDIGE

EDITIE 2019

Met het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) zorgt u voor een bijkomend inkomen tijdens uw pensioen en bovendien bespaart u op sociale bijdragen en op belastingen.

U DENKT NOG LANG NIET AAN INKOMSTEN NA UW LOOPBAAN?

Met amper 1.000 euro zal u uw huidige levensstandaard niet kunnen behouden. Na een rijk gevulde loopbaan verdient u meer dan het wettelijk pensioen, en daar kan u nu al tegen een kleine kost voor beginnen zorgen.

EENVOUDIG EN TOEGANKELIJK

Het VAPZ is een levensverzekering uitlopend voor zelfstandigen.

Eenvoudig

Een simpele manier om een aanvullend pensioen op te bouwen.

Toegankelijk

U bepaalt zelf het bedrag van uw stortingen tussen 1 en 8,17% van uw referentie-inkomen met een maximum van 3.256,87 euro.

U kunt dit percentage elk jaar wijzigen of beslissen tijdelijk uw stortingen op te schorten.

Noodzakelijk

Om een correct inkomen te hebben en zo volop te genieten van uw leven na de loopbaan.

Uw aanvullend pensioenkapitaal wordt gevormd door de kapitalisatie van uw stortingen tegen een basis-intrestvoet verhoogd met een winstdeling.

TOT 65% TERUGBETAALD

Tal van fiscale troeven

Uw stortingen zijn volledig aftrekbaar als beroepskosten tegen de marginale aanslagvoet.

Abonnementstaks?

- geen 4,40% of 2% op de premies van de hoofdverzekering.
- 9,25% op de premies van de aanvullende verzekering arbeidsongeschiktheid.

Op de einddatum geniet u een zeer lage belasting.

Sociale troef

U hebt meer beroepskosten. Uw sociale bijdragen zullen dus verlagen omdat ze berekend worden op uw beroepsinkomen verminderd met uw stortingen.

CUMULEERBAAR MET DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING

De fiscale voordelen van het VAPZ zijn cumuleerbaar met de voordelen van de Individuele Pensioentoezegging, maar ook met het Pensioensparen, Langetermijnsparen en Bouwsparen.



VOORBEELD

Een zelfstandige van 40 jaar heeft in 2016 een geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen van 50.000 euro. Hij kiest voor een VAPZ met de maximale jaarlijkse bijdrage van **3.256,87 euro**.

Storting VAPZ	€ 3.256,87 (€ 50.000* 8,17% geplafonneerd)
Sociale opbrengst (Uw VAPZ-storting doet uw beroepskosten stijgen en dus uw referentie-inkomen waarop de sociale bijdragen worden berekend, dalen: u bespaart 21,13% van de VAPZ-premie)	€ 688,02 (€ 3.256,87* 21,13%)
Fiscale opbrengst (Uw VAPZ-storting vermindert uw belastbaar inkomen waarop de toepasselijke belastingvoet van toepassing is: u bespaart 48,76% van de netto VAPZ-premie, verminderd met de sociale opbrengst)	€ 1.252,67 ((€ 3.256,87 – € 688,02)* 48,76%)
Netto investering	€ 1.316,18

Totale fiscale en sociale opbrengst: 1.940,69 euro, of **59,60%** van uw storting.

Pensioenkapitaal op 67 jaar (kapitalisatievoet van 0%) + eventuele winstdeling	€ 85.989,96
Eindbelasting op het pensioenkapitaal¹ (Volgens het principe van de fictieve rente op 80% van het kapitaal gedurende 10 jaar, tegen een belastingvoet bij pensionering van 33,35%, een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2% en 7,5% gemeentebelasting)	€ 13.631,21
Netto pensioenkapitaal¹ + eventuele winstdeling	€ 72.358,75

Uw jaarlijkse belegging van 1.316,18 euro zou een nettorendement van 4,73% moeten bieden om na 27 jaar dit nettokapitaal van **72.358,75 euro** te halen.

HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN IN EEN OOGOPSLAG

Verzekeringnemer	• zelfstandige (hoofdactiviteit) • meewerkende echtgenoot (maxi-statuu) • zelfstandig helper (hoofdactiviteit)
Indien zelfstandig bedrijfsleider in vennootschap	• 80%-regel (wettelijk pensioen + aanvullende pensioenen van de 2e pijler < of = 80% van de laatste brutobezoldiging) • premies te betalen door de natuurlijke persoon en niet door de vennootschap
Verzekerde	• verzekeringnemer
Begunstigde bij leven	• de verzekerde zelf
Begunstigde bij overlijden	• personen naar keuze door de verzekeringnemer
Kapitalisatievoet	• 0% voor de gedane storting in Plan for Life + (tak 21 flexibel)
Winstdeling	• afhankelijk van de gekozen kapitalisatievoet
Aanvullende verzekeringen	• de waarborgen premievrijstelling en/of rente en overlijden door ongeval zijn mogelijk
Leeftijd bij onderschrijving	• vóór de wettelijke pensioenleeftijd
Leeftijd op einddatum	• 65, 66 of 67 jaar
Vervroegde einddatum	• mogelijk vanaf 60 jaar (geen afkoop mogelijk vóór 60 jaar)
Aftrekbare bedragen	• van 1 tot 8,17% van het geherwaardeerde referentie-inkomen met een max. van 3.256,87 euro in 2019
Herwaarderingscoëfficiënt	• 1,0633665
Referentie-inkomen	• het belastbare netto beroepsinkomen van 3 jaar geleden
Belasting op einddatum	• RIZIV-bijdrage van 3,55% op het kapitaal en de winstdeling • solidariteitsbijdrage van maximum 2% • belasting enkel op het kapitaal. Principe van de fictieve rente op 80% van het kapitaal indien actief tot aan de wettelijke pensioenleeftijd, zoniet op 100% van het kapitaal. De winstdeling is belastingvrij.
Inpandgeving of voorschot op polis	• mogelijk in het kader van verwerven, bouw of renovatie van onroerende goederen die in de Europese Unie gelegen zijn.

¹ Indien actief tot aan de wettelijke pensioenleeftijd