



# Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)

Belfius Salary for Pension

## Bouw een extra pensioen op

Bent u werknemer en geniet u **geen of een beperkt aanvullend pensioen** via een groepsverzekering bij uw werkgever of sector (2e pijler)? Goed nieuws! U kan vanaf nu zelf beslissen om een **Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW)** op te bouwen via **Belfius Salary for Pension**. U spaart hiervoor maandelijks een bepaald bedrag (de premie), dat uw werkgever inhoudt op uw nettoloon en rechtstreeks stort in uw VAPW-contract. Zo bouwt u een mooi extra pensioen op.

Het bedrag van uw premie kan u zelf bepalen. Daarbij moet u wel rekening houden met een bepaald minimum en maximum. **Uw maximale premie kan u altijd terugvinden op [MyPension.be](https://www.mypension.be).**

## UW VOORDELEN

### Fiscaal interessant, met zicht op een mooi rendement

- > U geniet een **belastingvermindering tot 30%**<sup>1</sup> op de gestorte premies (personenbelasting), te verhogen met de gemeentetaks.
- > U kan rekenen op een **gewaarborgd rendement** en een eventuele winstdeling bovenop dit rendement. Die winstdeling kan niet gewaarborgd worden en kan elk jaar wijzigen<sup>2</sup>.

### Een mooi pensioenkapitaal

- > U maakt maximaal gebruik van de wetgeving voor het aanleggen van een voordelig pensioen.
- > Hoe eerder u start met deze formule, hoe sneller u uw extra pensioen kan opbouwen.

### Flexibel

- > In de loop van uw contract kan u tot 2 maal per kalenderjaar uw **premie aanpassen**, op basis van de evolutie van uw maximale VAPW-premie op [MyPension.be](https://www.mypension.be) en/of van uw persoonlijke wensen. Vergeet niet uw werkgever 2 maanden vooraf op de hoogte te brengen van elke gewenste wijziging of stopzetting.

1 Belastingvermindering in de personenbelasting mits naleven van de 80%-regel én de maximale jaarlijkse bijdrage  
2 De toekenning van de winstdeling wordt op discretionaire wijze beslist door de algemene vergadering van de verzekeraar. De verzekeraar is noch wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling.  
3 Mits naleven van de 80%-regel én de maximale jaarlijkse bijdrage



## JAARLIJKSE CHECK-UP

Uw jaarlijks maximumbedrag kan elk jaar wijzigen en is normaal gesproken **elk jaar beschikbaar vanaf oktober** op *MyPension.be*. Op basis daarvan kan u uw bijdrage eventueel aanpassen. Neem hiervoor gerust contact op met uw financieel adviseur.

- > **Ideale aanvulling op pensioensparen en/of langetermijnsparen**
- > **Fiscaal interessant:** een bijkomende belastingvermindering van 30%<sup>3</sup>, bovenop die van uw pensioensparen en langetermijnsparen
- > **Op maat:** uw werkgever houdt maandelijks het gewenste bedrag in op uw nettoloon en stort het op uw VAPW-contract. De wet bepaalt uw maximumbedrag, dat u altijd kan terugvinden op *MyPension.be*



## KENMERKEN

### Productcategorie

Pensioenverzekering tak 21 (2e pijler) met de zekerheid van een gewaarborgd rendement

### Voor wie?

- > Voor werknemers die **geen of een beperkt aanvullend pensioen opbouwen via een groepsverzekering of pensioenfonds**.
- > De **werknemer neemt zelf het initiatief om een Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers (VAPW) af te sluiten**. De verzekeringnemer is dus altijd de werknemer, nooit de werkgever. De werkgever zal de premie inhouden op het nettoloon van de werknemer en aan de verzekeraar storten.
- > De werkgever kan een kaderakkoord sluiten met de verzekeraar. Een kaderakkoord is een overeenkomst met afspraken tussen de verzekeraar en de werkgever om het beheer van de VAPW-overeenkomsten binnen de onderneming eenvoudiger en uniform te laten verlopen.

### Rendement

- > **0,60%** (jaarlijks) op de gestorte nettopremies met een resterende looptijd van meer dan 8 jaar. Deze interestvoet kan wijzigen voor toekomstige stortingen.
- > De interestvoet op de gestorte premies is gegarandeerd tot op de einddatum.

### Premie

- > Maandelijkse premiebetaling
- > Uw minimumpremie: 45 euro per maand
- > Uw maximumpremie is afhankelijk van uw loon en uw eventuele opgebouwde pensioenreserves via uw aanvullend pensioen.

### Attest

U ontvangt een attest voor uw werkgever met de maandelijkse premie die hij op uw nettoloon moet inhouden. Daarbij ook de nodige gegevens om de storting aan de verzekeraar te kunnen uitvoeren. Na ontvangst beschikt uw werkgever over 2 maanden voor de inhouding en de storting.

### Duur

De uitbetaling gebeurt bij uw effectieve wettelijke pensionering, zelfs als u uw pensioen na de wettelijke pensioenleeftijd opneemt (nu 65 jaar, 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030).

### Flexibiliteit

Bij verandering van werkgever kan u het contract bij uw gekozen verzekeraar behouden.

### Taks op de premies

4,40%

## Belasting en afhouding op de einddatum<sup>4</sup>

- > RIZIV-bijdrage: 3,55% op het totale bruto kapitaal
- > Solidariteitsbijdrage: van 0% tot 2% op het totale bruto kapitaal
- > Personenbelasting: 10% op het kapitaal min de RIZIV- en solidariteitsbijdrage (te vermeerderen met de gemeentebelasting). De winstdeling is vrijgesteld van personenbelasting.

## Facultatieve waarborgen

Een verzekering overlijden ten gevolge van een ongeval.

## Kosten

- > Instapkosten : maximaal 6%
  - Beheerskost op de reserve: 0,01% per maand met een minimum van 1 euro
- > Uitstapkosten
  - Geen kosten bij uitkering bij wettelijke pensionering of bij overlijden.  
In elk ander geval 5%, behalve de laatste 4 jaar (verminderd naar 4%, 3%, 2% of 1% met een geïndexeerd minimum van 75 euro).

<sup>4</sup> De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de verzekeringnemer. De bovenstaande informatie is indicatief en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale regelgeving.

**VRAGEN?  
WIL U EEN VOORSTEL OP MAAT?**

Maak gerust een afspraak met uw  
financieel adviseur of bel 02 222 12 02.  
Meer info vindt u op [belfius.be](https://www.belfius.be).

 **Belfius**  
Bank & Verzekeringen

Dit document beschrijft de modaliteiten van het product en de fiscaliteit ervan op 16-09-2019.

Belfius Bank NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB -  
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - FSMA nr. 19649 A - PODBB0031-2 - 12/2019