



De Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen

Belfius Business
Self-Employed Flex

Wil u als zelfstandige zonder vennootschap uw wettelijk pensioen aandikken en tegelijk fiscaal voordeel genieten?

Dat kan via Belfius Business Self-Employed Flex, de pensioenovereenkomst voor zelfstandigen. Ideaal als aanvulling van uw VAPZ.

Combineert

- **Tak 21:** levensverzekering met terugbetaling van uw kapitaal op de vervaldag en een gewaarborgd minimumrendement
- **Tak 23:** levensverzekering waarvan de premies belegd worden in een of meer beleggingsfondsen waarvan noch het kapitaal noch het rendement gewaarborgd zijn

Voordelen

Fiscaal interessant, met zicht op een mooi rendement

- U geniet een belastingvermindering van 30%* op de gestorte premies (personenbelasting), te verhogen met de uitgespaarde gemeentetaks.
- U kan zowel rekenen op een gewaarborgd rendement dankzij het tak 21-gedeelte als op een potentieel hoger rendement via het tak 23-gedeelte.

Een mooi pensioenkapitaal

- U maakt maximaal gebruik van de wetgeving om een extra pensioen op te bouwen.
- Hoe eerder u start met deze formule, hoe sneller u uw pensioen kan opbouwen.

Flexibel

- U kiest zelf wanneer u stort: jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks.
- U bepaalt vrij de verdeling tussen tak 21 en tak 23, met een ruime keuze uit diverse genommeerde fondsen.
- U kan het bedrag herzien in de loop van het contract, afhankelijk van de evolutie van uw inkomen.

Beschikbaar

- Als u een onroerend goed wil kopen, bouwen of verbouwen in de Europese Economische Ruimte, kan u onder bepaalde voorwaarden uw verzekeringscontract in pand geven.
- U kan dit verzekeringscontract inschakelen als 'waarborg overlijden' bij een woonkrediet.

*Als u voldoet aan de voorwaarden voor belastingvermindering, waaronder de aangepaste 80%-regel.

Samengevat

- U investeert in uw **aanvullend pensioen bovenop uw VAPZ**.
- U geniet een **belastingvermindering van 30% van de gestorte premies** (onder bepaalde voorwaarden, zoals de aangepaste 80%-regel).
- **Flexibele keuze** uit een tak 21-luik en/of duurzame tak 23-fondsen voor een optimale spreiding van de risico's en de bronnen van rendement
- **Extra waarborgen mogelijk om uzelf en uw gezin financieel te beschermen**
- U kan hiermee een aankoop, bouw of renovatie van **vastgoed** financieren via een voorschot op polis of een inpandgeving, mits naleving van de wettelijke en contractuele voorwaarden.

Jaarlijkse Check-up

Uw financieel adviseur geeft u meer dan alleenstaand pensioenadvies; **hij geeft u financieel advies bij de opbouw van uw privévermogen**.

Elk jaar bespreekt hij met u de reservering van de winst met het oog op de continuïteit in uw onderneming, de maximale premieaftrek en de fase waarin uw professionele loopbaan zich bevindt

Kenmerken

Productcategorie

Pensioenverzekering die de zekerheid van een gewaarborgd rendement op het tak 21-luik combineert met een potentieel hoger rendement dankzij het tak 23-luik.

Voor wie?

- Zelfstandigen zonder vennootschap, zoals eenmanszaken, vrije beroepers...
- Meewerkende echtgenoten (of wettelijk samenwonende partners)...

die sociale bijdragen verschuldigd zijn die minstens even hoog zijn als de minimumbijdrage in hoofdberoep.

Rendement

- Tak 21: 1% voor alle stortingen in de (nieuwe en bestaande) contracten met een resterende looptijd van meer dan 8 jaar. Het kapitaal is gewaarborgd.

- Tak 23: potentieel hoger rendement dankzij de tak 23-fondsen. U hebt daarbij de keuze uit diverse ESG-fondsen die beantwoorden aan stricte criteria op het vlak van milieu, maatschappij en deugdelijk bestuur, en die zo op termijn een beter rendement beogen. De waarde van de fondsen hangt af van de evolutie op de financiële markten, waarbij noch het kapitaal, noch het rendement gewaarborgd zijn.

Premie

- Flexibel: u beslist zelf de periodiciteit van de premiestortingen (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks).
- Jaarlijks minimumbedrag: 300 euro (zonder de eventuele aanvullende waarborgen), minimumbedrag per maandelijkse storting: 25 euro
- Maximaal jaarlijks bedrag: onderworpen aan de aangepaste 80%-regel

Duur

- Minimumlooptijd: 5 jaar
- De uitbetaling van de prestatie gebeurt verplicht bij de effectieve opname van uw (vervroegd) wettelijk pensioen, zelfs als u uw pensioen na de wettelijke pensioenleeftijd opneemt (nu 65 jaar, 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030).

Flexibiliteit

- Vrije keuze van de verdeling van de nettopremie tussen de beide luiken (0 tot 100%)
- Tak 23: keuze uit diverse ESG-fondsen
- Mogelijkheid om de verdeelsleutel tussen de 2 luiken, maar ook binnen de fondsen van tak 23, te wijzigen
- Mogelijkheid om een andere verdeelsleutel te kiezen voor de premies en backservice

Taks op de premies

- 4,40% op de pensioenpremies en de overlijdensdekking
- 9,25% op de premie voor arbeidsongeschiktheid (facultatieve waarborg)

Belasting en afhouding op de einddatum

- Riziv-bijdrage: 3,55% op het gestorte kapitaal
- Solidariteitsbijdrage: van 0% tot 2% op het gestorte kapitaal
- Bedrijfsvoorheffing: 10,09%

Extra bescherming

U kan aanvullende waarborgen toevoegen aan uw contract:

- om uw inkomen en de premiebetaling te beschermen in geval van arbeidsongeschiktheid;
- om uw naasten te beschermen dankzij een overlijdensdekking waarvan het kapitaal degressief kan zijn in de tijd.

Kosten

- Instapkosten: maximaal 6%
- Tak 21: 0,01% beheerkosten per maand op de gemiddelde reserve
- Tak 23: zie het beheersreglement
- Uitstapkosten: geen, indien u uw kapitaal ontvangt bij de effectieve opname van uw (vervroegd) wettelijk pensioen, anders 5%, behalve de laatste 4 jaar (4%, 3%, 2%, 1% met een geïndexeerd minimum van 75 euro)

Vragen?
Wil u een simulatie
op maat?

Neem contact op met een van
onze specialisten, die u met
plezier zal helpen.



De huidige brochure wordt opgesteld rekening houdende met de huidige fiscale wetgeving (op 19/09/2022), die onderhevig kan zijn aan wijzigingen. De bovenvermelde regels gelden voor beleggers met fiscale woonplaats in België.

Belfius Bank NV · Karel Rogierplein 11 · 1210 Brussel · +32 2 222 11 11 · belfius.be
RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 · IBAN BE23 0529 0064 6991 · BIC GKCCBEBB · FSMA nr. 19649 A –
PODBB0025-2 – 09/2022

| **Belfius**