



Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Belfius Business Future

U bent zelfstandige? En u zou graag uw wettelijk pensioen aanvullen?

Teken dan in op een VAPZ (Belfius Business Future), een fiscaal voordelig pensioenkapitaal als eerste aanvulling bij uw wettelijk pensioen.

Voordelen

Fiscale optimalisatie

- > De gestorte premies zijn volledig aftrekbaar als sociale bijdragen.
- > Minder belastingen, want u verlaagt uw belastbaar inkomen.
- > Minder sociale bijdragen te betalen het volgende jaar.

Belasting

- > Geen verzekeringstaks verschuldigd op de premies.
- > Beperkte belasting van het kapitaal op de vervaldag¹: het overlijdenskapitaal of het gespaarde bedrag wordt belast als een fictieve rente.

¹ Het overlijdenskapitaal of het opgebouwd pensioenkapitaal wordt belast als een fictieve rente, die gedurende 10 of 13 jaar moet worden aangegeven voor de personenbelasting.

² Mits voldaan is aan bepaalde voorwaarden.

Vrijheid en flexibiliteit

- > Vrije keuze van de periodiciteit van de premies (jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks).
- > Flexibiliteit in de herziening van het bedrag in de loop van het contract, afhankelijk van de evolutie van uw inkomen.

Combinatie & facultatieve waarborgen

- > U kunt dit aanvullend pensioen combineren met andere fiscaal voordelige producten:
 - de IPT-verzekering voor bedrijfsleiders
 - het RIZIV-voordeel (bestemd voor dokters, apothekers, tandartsen enz.)
- > U kunt uw VAPZ aanvullen met een overlijdensdekking of met aanvullende waarborgen (gewaarborgd inkomen, premievrijstelling).

Belfius

Productcategorie

- > Pensioenverzekering.
- > Deze formule van een extralegaal pensioen in de vorm van een individuele levensverzekering behoort tot de 2de pensioenpijler.

Voor wie

- > Zelfstandigen die een hoofdactiviteit of een activiteit in bijberoep uitoefenen en minstens de minimale bijdragen betalen voor een hoofdactiviteit, evenals helpende echtgenoten of helpende zelfstandigen en bedrijfsleiders.

Gebruik

- > Ideaal als eerste aanvulling bij uw wettelijk pensioen voor de opbouw van uw privé vermogen.
- > Fiscaal interessant.

Duur

- > Het contract moet blijven lopen **tot de effectieve opruststellingsdatum van de aangeslotene**, zelfs als hij zijn pensioen na de wettelijke pensioenleeftijd neemt (nu 65 jaar, 66 jaar in 2025 en 67 jaar in 2030). Zodra de aangeslotene met pensioen gaat, moet de overeenkomst worden vereffend.

Premie

- > **Zonder solidariteitsstelsel:** minimaal 100 euro – maximaal 8,17% van het referentie-inkomen voor de sociale bijdragen – absoluut maximum voor 2024: 3.965,77 euro.
- > **Met solidariteitsstelsel:** minimaal 100 euro – maximaal 9,40% van het referentie-inkomen voor de sociale bijdragen – absoluut maximum voor 2024: 4.562,82 euro.

Rendement

- > Dankzij Belfius Business Future geniet u gedurende de volledige looptijd van het contract een gewaarborgd rendement per storting.
- > Gewaarborgd rendement van 2,00% voor alle stortingen in de (nieuwe en bestaande) contracten met een initiële looptijd van minstens 8 jaar.

Belasting en afhouding op de einddatum

- > RIZIV-bijdrage: 3,55% op het totale kapitaal.
- > Solidariteitsbijdrage: 0% - 2% op het brutokapitaal (inclusief winstdeelneming).
- > Belasting op het kapitaal in de vorm van een fictieve rente: aan te geven gedurende 13 jaar als de betaling plaatsvindt vóór de leeftijd van 65 jaar, en gedurende 10 jaar als ze plaatsvindt op 65 jaar of later.

Kosten

- > Instapkosten: maximaal 4%.
- > Beheerkosten: 0,01% per maand op de gemiddelde reserve.
- > Uitstapkosten: geen, indien u uw kapitaal opvraagt bij uw opruststelling, 5% in de andere gevallen, behalve de laatste 4 jaar (4%, 3%, 2%, 1%), met een geïndexeerd minimum van 75 euro.

SAMENGEVAT

- > Om te profiteren van de fiscale optimalisatie, is het de beste aanvullend-pensioenformule waarop men kan intekenen.
- > Minder belastingen.
- > Minder sociale bijdragen het jaar nadien³.

¹ Sinds 2015 worden de sociale bijdragen voor zelfstandigen berekend – behalve voor de eerste jaren van de zelfstandige activiteit – op basis van uw belastbare nettoberoepsinkomsten van datzelfde jaar als zelfstandige. De voorlopige sociale bijdragen worden normaliter bepaald op basis van uw beroepsinkomsten van 3 jaar voordien en ongeveer twee jaar later geregulariseerd, nadat de fiscus uw effectieve nettoberoepsinkomsten heeft bepaald. De VAPZ-bijdragen worden echter berekend op basis van uw belastbaar nettoberoepsinkomen als zelfstandige van 3 jaar voordien.

Wist u dat?

Als u een doorlopende betalingsopdracht aanmaakt om het maximaal toegelaten fiscaal bedrag te sparen, worden de gestorte bedragen automatisch geïndexeerd.

OPBOUW VAN UW PENSIOENKAPITAAL: EEN CIJFERVOORBEELD

Hubert is kinesitherapeut. Zijn jaarinkomen bedraagt 50.000 euro. Hij betaalt bijdragen voor zijn VPAZ door een premie van 3.000 euro te storten. Onderstaand cijfervoorbeeld geeft zijn totale voordeel in euro.

Gestorte premie	3.000,00 euro
Belastingvoordeel (incl. 7 % gemeentebelasting) ⁴	1.605,00 euro
Voordeel op sociale bijdragen ⁵	307,50 euro
Totaal voordeel	1.912,50 euro

⁴ Onder voorbehoud, zonder rekening te houden met de forfaitaire kosten of de reële kosten.

⁵ Onder voorbehoud, zonder rekening te houden met de parameters voor het bepalen van de sociale bijdragen van het derde volgende jaar.

Vragen?

Wenst u een simulatie op maat?

Neem dan contact op met uw Business Banking-specialist of bel 02 222 12 02.