

Vrij Aanvullend Pensioen

Voor Zelfstandigen (VAPZ)

Iedereen weet dat het wettelijk pensioen voor zelfstandigen te beperkt is. U moet tijdens uw beroepsleven zelf het initiatief nemen om de ontoereikendheid van uw pensioen aan te vullen. Precies daarom is het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) ontwikkeld. En u krijgt zelfs hulp van de fiscus. U mag de gestorte premies fiscaal aftrekken als beroepskosten. Op die manier recupereert u 40 tot 70% van de premies. Kortom, terwijl u spaart voor later, betaalt u minder belastingen en sociale bijdragen. Dat is gewoon het eerste aanvullend pensioenproduct en meteen ook het beste spaarinstrument voor zelfstandigen.

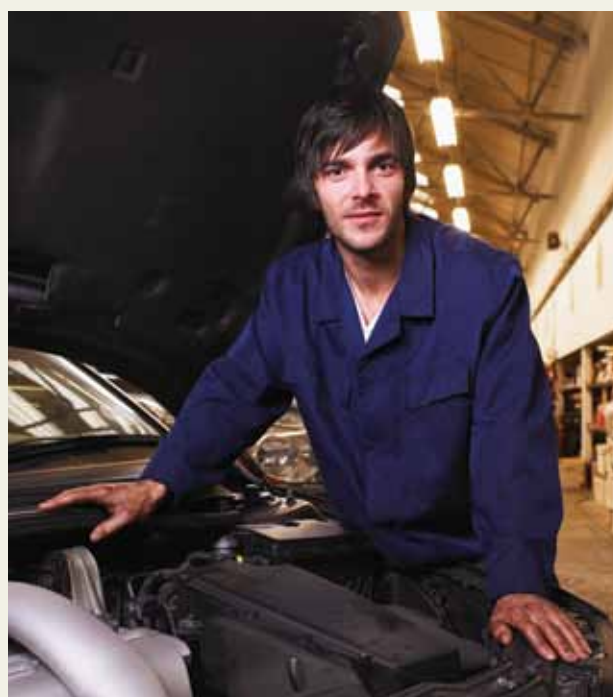
Uw voordelen:

- **Zekerheid, dankzij een gewaarborgde interestvoet van 2,50% op de gestorte premies**
- **Een gunstig fiscaal stelsel:** de premies zijn volledig aftrekbaar
- **Bijkomende overlijdensdekking ter bescherming van uw naasten**
- **Vrijheid en maximale flexibiliteit van betaling**

Het VAPZ is op maat voor elke zelfstandige bedacht en ontwikkeld. Het geeft u de mogelijkheid om in alle vrijheid en flexibiliteit, zonder verplichting, uw premies te betalen. U stort wat u wenst, wanneer het u het beste uitkomt. Dat is het principe! U bepaalt dus zelf de som die u wilt storten, afhankelijk van uw financiële situatie. Het minimale bedrag van de premie is € 100. De som die u voor het klassieke VAPZ stort, kan dus naar wens variëren van 1,00% tot 8,17% van uw jaarlijks inkomen. Als u deze uitbreidt met het sociale luik dan kunt u nog meer storten, tot 9,40% van uw inkomen. U kunt het bedrag bij elke storting aanpassen aan de evolutie van uw inkomsten.

→ Dankzij de uitbreiding met het sociale luik geniet u van:

- aanvullende sociale dekkingen bij arbeidsongeschiktheid ten gevolge van ziekte, ongeval of zwangerschap
- een extra pensioen
- een nog grotere fiscale aftrekbaarheid



Een voorbeeld:



Marcel, 34 jaar - ongehuwd,
Zelfstandig bakker, Jaarlijks inkomen: € 40.000

Simulatie: Rendement van het VAPZ

We vertrekken van het principe dat Marcel vanaf 2011 de maximale premie voor het klassieke VAPZ zal storten en dat gedurende 31 jaar (dus tot hij 65 jaar is en met pensioen gaat). Dat komt overeen met 8,17% van zijn netto belastbaar inkomen, met een plafond van € 2.852,89/jaar in 2011. De gestorte premies genieten een gewaarborgde interestvoet van 2,50% voor de volledige duur van het contract, vermeerderd met een geschatte winstdeling van 1,25% per jaar.

Dankzij het belastingvoordeel kost het VAPZ eigenlijk maar € 1.023,65 in plaats van € 2.852,89 (een besparing van € 1.829,24 per jaar of 64,12% van de betaalde premie). Deze besparing is voor een deel het gevolg van een fiscaal voordeel voor een bedrag van € 1.177,76 dat wordt aangevuld met € 651,48 gerecupereerde sociale bijdragen. Het reële rendement van de gestorte premies, rekening houdend met de fiscale en parafiscale voordelen, is 8,94% als de netto winstdeling 1,25% bedraagt.

Op het einde van het contract, wanneer Marcel 65 is, heeft hij een bruto kapitaal van € 156.425,82 op-

gebouwd, voor belasting. De eindbelasting is zeer gunstig. Als vuistregel mag je rekenen op een belasting van 10%. Dat percentage is wel afhankelijk van de persoonlijke situatie en de evolutie van de beroepsinkomsten van de zelfstandige.

Rendement Vrij Aanvullend Pensioen (VAPZ)

Jaarlijkse storting	€ 2.852,89
Direct fiscaal voordeel	€ 1.177,76
Voordelen op het vlak van de sociale bijdragen	€ 651,48
Netto jaarlijkse storting (reële kosten):	€ 1.023,65
Eindkapitaal tegen 2,50%	€ 125.773,61
Geschatte winstdeling 1,25%:	€ 30.652,21
Bruto gespaarde eindkapitaal (voor belasting) op 65 jaar:	€ 156.425,82