

Hoe zorgt u als zelfstandige voor een stevig pensioen?



Als zelfstandige denkt u maar beter tijdig aan uw pensioen, want met uw wettelijk deel springt u niet ver. Eén van de oplossingen om uw pensioen te spijzen is een VAPZ. **Een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen** (VAPZ) is dan ook een **must voor iedere zelfstandige**.

Dankzij een VAPZ betaalt u niet alleen minder belastingen, maar ook minder sociale bijdragen. Binnen het VAPZ kunt u kiezen tussen een '**gewoon VAPZ**' en een '**sociaal VAPZ**'. Die laatste formule staat u toe om een iets hogere premie fiscaal voordelig te storten en beschermt u ook tegen bepaalde extra risico's, zoals overlijden en invaliditeit. Daarnaast geniet u een gegarandeerde rente en een winstdeelname.

Elke zelfstandige heeft
een VAPZ nodig!

ERGO
Life



Hoeveel kunt u jaarlijks bijdragen voor uw VAPZ?

Inkomen 2010	Geïndexeerd (x 1,091451)	VAPZ	
		gewoon VAPZ (maximaal 8,17%)	sociaal VAPZ (maximaal 9,40%)
€ 2.500,00	2.728,63	€ 222,93	€ 256,49
€ 5.000,00	5.457,26	€ 445,86	€ 512,98
€ 10.000,00	10.914,51	€ 891,72	€ 1.025,96
€ 15.000,00	16.371,77	€ 1.337,57	€ 1.538,95
€ 20.000,00	21.829,02	€ 1.783,43	€ 2.051,93
€ 25.000,00	27.286,28	€ 2.229,29	€ 2.564,91
€ 33.841,82	36.936,69	€ 3.017,73 (=max.plafond)	€ 3.472,05 (=max. plafond)
€ 40.000,00	43.658,04	€ 3.017,73	€ 3.472,05

Naast een maximumpremie geldt er ook een minimumpremie van € 100 voor een gewoon en € 111,12 voor een sociaal VAPZ.

als beginnende zelfstandige/
meewerkende echtgenoot?

Starter	Inkomen	gewoon VAPZ (maximaal 8,17%)	sociaal VAPZ (maximaal 9,40%)
eerste, tweede en derde jaar	€ 12.830,63	€ 1.048,26	€ 1.206,08

als meewerkende echtgenoot
in MAXI-statuu?

Meewerkende echtgenoot	Inkomen	gewoon VAPZ (maximaal 8,17%)	sociaal VAPZ (maximaal 9,40%)
in MAXI-statuu?	€ 5.636,50	€ 460,50	€ 529,83

Welke fiscale statuten zijn er?

Hoogte van de fiscale aftrek	tot 9,40% van het beroepsinkomen met een maximum van € 3.472,05 (sociaal VAPZ) tot 8,17% van het beroepsinkomen met een maximum van € 3.017,73 (gewoon VAPZ)
Aftrekmodaliteiten	Aftrek van het belastbaar inkomen als sociale bijdrage fiscale winst= bijdrage x marginale aanslagvoet + bijdrage x tarief sociale bijdragen
Aftrekvoorwaarden	In orde zijn met de betaling van de wettelijke sociale bijdragen
Taksen	Geen

Wat houdt de solidariteit in bij een sociaal VAPZ?

- * ERGO Life neemt de VAPZ-bijdrage voor zijn rekening in geval van arbeidsongeschiktheid
 - VAPZ-bijdrage ten belope van het gemiddelde van de betaalde premies van de 3 voorgaande kalenderjaren voor het pensioenluid van het VAPZ
 - eigenrisicotermijn: 180 dagen
 - arbeidsongeschiktheidsdrempel: 66%
- * Uitkering van een rente aan de aangeslotene bij arbeidsongeschiktheid
 - jaarrente ten belope van 300% van het gemiddelde van de betaalde premies van de drie voorgaande kalenderjaren voor het pensioenluid van het VAPZ
 - eigenrisicotermijn: 180 dagen
 - arbeidsongeschiktheidsdrempel: 66%

Geniet een **fiscale** en **sociale bonus** op de premies



Hoeveel bedraagt uw **fiscaal voordeel**?

inkomen	belastingtarief	gemeentebelasting 7%	totaal
van € 0,01 tot € 8.590,00	25%	1,75%	26,75%
van € 8.590,00 tot € 12.220,00	30%	2,10%	32,10%
van € 12.220,00 tot € 20.370,00	40%	2,80%	42,80%
van € 20.370,00 tot € 37.330,00	45%	3,15%	48,15%
> € 37.330,00	50%	3,50%	53,50%

Hoeveel bedraagt uw **sociaal voordeel**?

inkomen van	tot	procent	indexering	toeslag administratie**	totaal
€ 12.830,63	€ 55.405,04	22,00%*	x 1,091451	+ 3,95%	24,96%
€ 55.405,04	€ 81.649,49	14,16%	x 1,091451	+ 3,95%	16,07%
€ 81.649,49	€ ...	0%			0%

* Het bijdragepercentage voor de berekening van de sociale bijdragen m.b.t. zelfstandigen in beginactiviteit is niet gelijk aan 22 %. De percentages zijn de volgende:

- 20,50 % voor het 1ste volledige kalenderjaar onderwerping en de eventueel eraan voorafgaande kwartalen;
- 21,00 % voor het 2de volledige kalenderjaar onderwerping;
- 21,50 % voor het 3de volledige kalenderjaar onderwerping.

** Afhankelijk van het sociaal secretariaat kan deze toeslag variëren tussen 3% en 4,5%, in dit voorbeeld is de toeslag 3,95%.

Uw **fiscaal + sociaal voordeel =**

inkomen van	tot	belastingen	sociaal statuut
€ 0,01	€ 8.590,00	26,75%	0%
€ 8.590,00	€ 12.220,00	32,10%	0%
€ 12.220,00	€ 12.830,63	42,80%	0%
€ 12.830,63	€ 20.370,00	42,80%	24,96%
€ 20.370,00	€ 37.330,00	48,15%	24,96%
€ 37.330,00	€ 55.405,04	53,50%	24,96%
€ 55.405,04	€ 81.649,49	53,50%	16,07%
€ 81.649,49	€ ...	53,50%	0%



Fiscaal statuut van de uitkeringen

Wanneer	RUSTPENSIOEN vanaf 60 jaar	OVERLEVINGSPENSIOEN bij overlijden
Vervroegde taks	Geen	Geen
Personenbelasting	Marginale aanslagvoet op een fictieve rente	Marginale aanslagvoet op een fictieve rente
Solidariteitsbijdrage	Geen	Geen
Gemeentebelasting	Toe te passen	Toe te passen
Fictieve rente	Kapitaal x conversievoet	Kapitaal x conversievoet
Winstdeelname	Niet belast	Niet belast
Successierechten	Niet van toepassing	Ja

Berekening van de fictieve rente

Leeftijd van de begunstigde bij uitkering	Belastbare grondslag (% op kapitaal)	Duur belastingheffing (in jaren)
<41	1%	13
41-45	1,5%	13
46-50	2,0%	13
51-55	2,5%	13
56-58	3,0%	13
59-60	3,5%	13
61-62	4,0%	13
63-64	4,5%	13
>65	5,0%	10

Voor zelfstandigen die hun pensioenkapitaal opnemen op de wettelijke pensioenleeftijd én tot op die datum ook beroepsactief blijven, wordt de fictieve rente niet berekend op 100% van het pensioenkapitaal (zonder winstdeelname), maar op slechts **80%** van het pensioenkapitaal.