

Handleiding tool pensioensimulatie

De Pensioen Simulator is een online tool die zelfstandigen de mogelijkheid biedt om op snelle en eenvoudige wijze een idee te krijgen van hun pensioen gap. De zelfstandige krijgt ook een idee van zijn fiscale spaarmogelijkheden en de maximale belastingvermindering die hij kan genieten. Indien fiscale spaarplannen niet volstaan om de kloof te dichten, wordt ook meegegeven hoeveel de ondernemer jaarlijks moet sparen in de 4^{de} pijler.

Opgelet: Om het eenvoudig te houden, werkt deze simulator met een aantal veronderstellingen. Deze simulator is dus *geen programma om offertes te maken*, maar dient voornamelijk als eerste stap in een adviesgesprek 'aanvullend pensioen'.

Je bent een...
 Bedrijfsleider Zelfstandige zonder vennootschap

Wat is je leeftijd?
30 jaar

Op welke leeftijd ben je beginnen werken?
21 jaar

Inschatting van je jaarlijks bruto inkomen: € 75000

Inschatting van je jaarlijkse kosten (incl. soc. bijdragen): € 25000

Ken je je wettelijk pensioen?
 Ja Nee

Nettobedrag per maand van je wettelijk pensioen: € 1000

Ben je gehuwd of wettelijk samenwonend?
 Ja Nee

Wat is je beleggersprofiel?
Neutraal

[Simuleer mijn pensioen](#)

Je bent een...
 Bedrijfsleider Zelfstandige zonder vennootschap

Wat is je leeftijd?
30 jaar

Op welke leeftijd ben je beginnen werken?
21 jaar

Op welke leeftijd ben je beginnen werken als zelfstandige?
26 jaar

Op welke leeftijd ben je beginnen werken binnen je vennootschap?
30 jaar

Inschatting van je jaarlijks bruto inkomen: € 75000

Ken je je wettelijk pensioen?
 Ja Nee

Nettobedrag per maand van je wettelijk pensioen: € 1000

Ben je gehuwd of wettelijk samenwonend?
 Ja Nee

Wat is je beleggersprofiel?
Neutraal

[Simuleer mijn pensioen](#)



Netto inkomen: huidig netto inkomen geïndexeerd met 2% tot 67 jaar

Raming wettelijk netto pensioen: raming netto pensioen

- ✓ volgens 80%-regel IPT voor bedrijfsleiders
- ✓ 25% huidig inkomen indien zonder vennootschap

Ofwel

- ✓ op basis van eigen ingegeven raming
- ✓ Geïndexeerd met 2% tot 67 jaar

Gelieve je gegevens in te vullen zodat we je het volledige rapport kunnen opsturen. ✕

E-mailadres

w.m@gmail.com

Voornaam

willy

Naam

Coucke

Bedrijfsnaam (optioneel)

Ontdek het nu

Klant moet enkel mail, voornaam en naam invullen.

Mail met rapport naar ondernemer

Pensioenoptimalisatie: jouw persoonlijke simulatie



Pensioentool Vivium <pensioentool@sg.vivium.be>

To [redacted]



If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.

Click here to download pictures. To help protect your privacy, Outlook prevented automatic download of some pictures in this message.



Uw pensioensimulatie_[redacted].pdf
662 KB

Beste ondernemer,

Proficiat, jij bent stappen aan het zetten om je pensioen te optimaliseren voor een comfortabelere oude dag én fiscaal voordeel vandaag!

In bijlage van deze mail vind je je persoonlijke simulatie terug, inclusief een uitgebreide analyse. Deze maakten we op basis van de informatie die je ons bezorgde.

Deze simulatie vormt de perfecte basis om met je verzekeringsmakelaar af te spreken en samen met hem of haar de puntjes op de i te zetten. Je kunt ook een onafhankelijke verzekeringsmakelaar in je buurt zoeken via [deze pagina](#).

Heb je vragen over deze simulatie? Contacteer ons dan via pensioentool@vivium.be

Met vriendelijke groeten,

Vivium

Vragen over de cijfers in het rapport? pensioentool@vivium.be

Het rapport

Jouw gegevens

De berekeningen zijn gemaakt op basis van de informatie die wij van jou hebben ontvangen. Ze zijn slechts indicaties. Neem contact op met je verzekeringsmakelaar om dit onderwerp verder uit te diepen en nog meer gedetailleerde informatie te bekomen. Weet dat dit document al een goede basis kan zijn voor een fiscale optimalisatie van je aanvullend pensioen.



- Type zelfstandige: Zelfstandige zonder vennootschap
- Leeftijd: 30 jaar
- Gestart met werken: 21 jaar
- Bruto belastbaar inkomen: € 75 000
- Bruto kosten: € 25 000
- Nettobedrag per maand van je wettelijk pensioen: € 1 000
- Gehuwd of wettelijk samenwonend: Ja
- Beleggersprofiel: Neutraal

Voor de simulatie gaan we ervan uit dat:

Een overzicht van de ingegeven gegevens, zo heeft u al een duidelijk beeld van de situatie van de klant.

Maar, het rapport gaat ook uit van een aantal veronderstellingen, zoals:

- Er is nog geen aanvullend pensioen
- Klant blijft actief tot 67 jaar
- LTS is fiscaal aftrekbaar

En van volgende rendementsprognoses (zonder rekening te houden met instapkosten & beheerskosten):

Profiel	Totaal rendement	Exclusief WD	WD
Defensief	1,7%	1,5%	0,2%
Neutraal	2,5%	2,5%	nvt
Dynamisch	3,5%	3,5%	nvt

Prognose VAPZ is ALTIJD op basis van defensief profiel!

- ⇒ Uniek karakter van VAPZ Vivium, waarbij een gedeelte van de premie in tak 23 geïnvesteerd kan worden

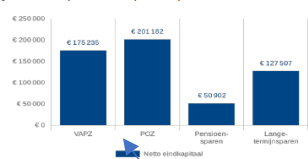
P. 3 Samenvatting – 3 redenen om te kiezen voor een aanvullend pensioen

Waarom kiezen voor een aanvullend pensioen?

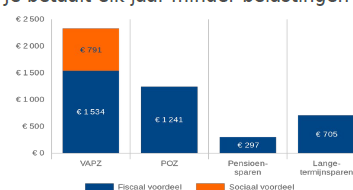
1. Je gespaarde pensioenkapitaal¹ loopt snel op en brengt je een mooi bedrag op als je op pensioen gaat, en nog beter: je kan het nu al laten renderen.
2. Je betaalt *nu al* minder belastingen en optimaliseert je kosten!
3. Je pensioenkloof daalt, met andere woorden: je verkleint het verschil tussen je pensioen en je inkomen.

Een mooi extra pensioenkapitaal

Je kan een pensioenkapitaal opbouwen tot € 554.827.



Je betaalt elk jaar minder belastingen



Je pensioenkloof daalt!



Details op volgende pagina's

Simulatie op basis van jouw gegevens

	VAPZ	Sociaal VAPZ
Wat mag je jaarlijks sparen?	Maximum € 3.859	Maximum € 4.440
Wat is je sociaal voordeel?	Tot € 791 per jaar	Tot € 910 per jaar
Wat is je fiscaal voordeel?	Tot € 1.534 per jaar	Tot € 1.765 per jaar
Wat is je totaal voordeel?	Tot € 2.325 per jaar	Tot € 2.675 per jaar
Hoeveel zal je netto ontvangen op 67 jaar?	€ 175.235*	€ 180.811*
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 630	€ 650

* De eindbelasting op een VAPZ gebeurt via een 'fictieve rente' en is afhankelijk van het inkomen op pensioenleeftijd. Op basis van de raming van je wettelijk pensioen houden we rekening met een belasting van 15%.

Berekening belasting op fictieve rente op basis van geraamd pensioen.

Wat is voor jou de beste keuze?

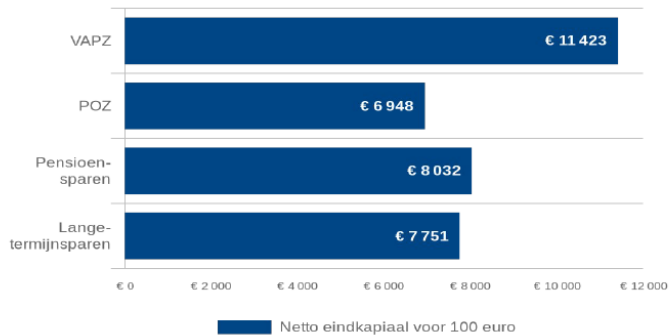


Jouw beste keuze: VAPZ

Op basis van jouw gegevens brengt elke euro die je hierin investeert het hoogste rendement op. Hier ga je dan ook best als eerste mee aan de slag.

Bij rapport zonder vennootschap ook een vergelijking van de verschillende mogelijkheden.

Wat is mijn netto eindkapitaal bij een investering² van 100 euro per jaar?



P. 7 Ook aandacht voor mogelijkheden voor vastgoedfinanciering en aanvullende waarborgen.

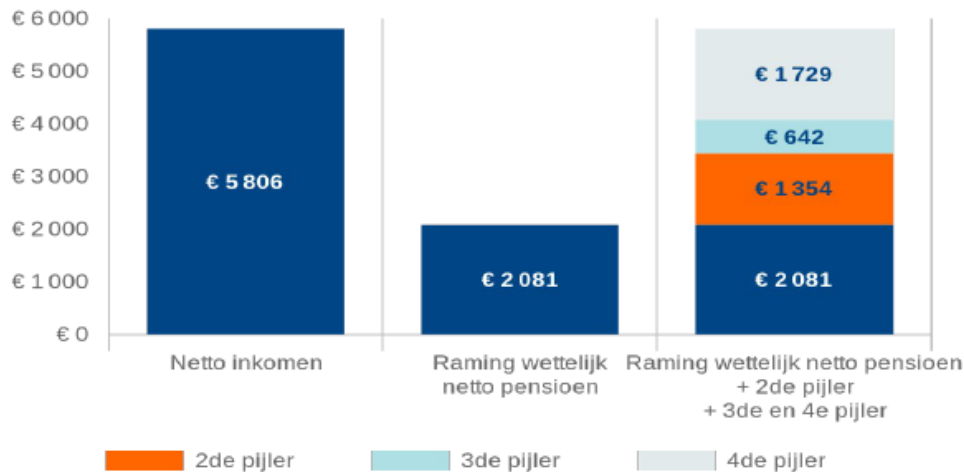
En, er is meer...

Je hoeft niet te wachten op je pensioen om van je spaargeld te profiteren!

4^{de} pijler?

Verschijnt enkel indien 2^{de} en 3^{de} niet volstaan om de pensioenkloof te dichten!

Maar: je hebt nog steeds een maandelijks tekort van € 1 729. Dit kan je opvangen met een contract niet-fiscaal sparen (bekend als de 4e pijler).



De 4e pensioenpijler is die van het vrije sparen, waar geen belastingvermindering tegenover staat. Hiermee kun je met veel vrijheid en flexibiliteit je pensioen verder aanvullen:

- **Kies zelf hoeveel en aan welk ritme je spaart.** Je kan ook op elk moment bijstorten.
- Doordat vrij sparen buiten het belastingstelsel valt, is er ook **geen maximum aan hoeveel je spaart.**
- Je kapitaal in 4^e pijler is **vlotter beschikbaar dan bij fiscaal sparen.** Je kapitaal in 2^e pijler (VAPZ, POZ, ...) of 3^e pijler (pensioensparen, langetermijnsparen) opnemen vóór je pensioen is onmogelijk of wordt fiscaal zwaar bestraft.

Simulatie op basis van jouw gegevens

Niet-fiscaal sparen	
Jaarlijks spaardoel?	€ 8 009
Wat is je profiel?	Neutraal
Hoeveel zal je gespaard hebben op 67 jaar?	€ 480 733
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 1 729