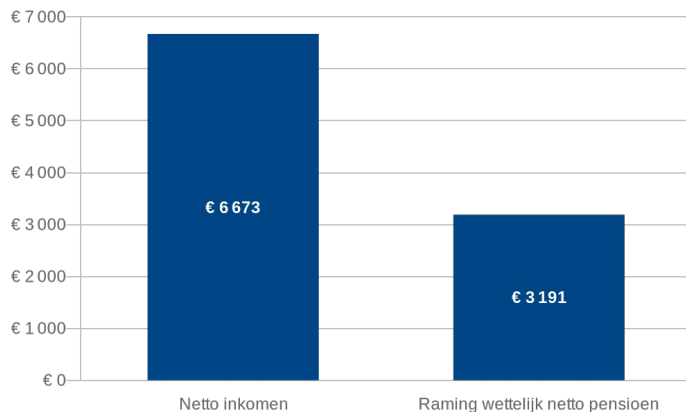


# Je pensioenoptimalisatie

Beste Wim,

Graag bedanken we jou voor je interesse in het rapport 'je pensioenoptimalisatie'.

Dat de pensioenen van een zelfstandige niet de hoogste zijn, is algemeen bekend. Vandaag bedraagt het gemiddelde pensioen voor een zelfstandige amper 1.000 euro. De laatste jaren zijn er heel wat maatregelen genomen om de pensioenen voor zelfstandigen te verbeteren – denk aan de verhoging van het minimumpensioen en gelijkschakeling met het werknemerspensioen – maar nog steeds is er een enorm verschil tussen je huidige inkomen en je verwachte pensioen.



Jouw pensioenkloof, dat wil zeggen het verschil tussen je maandelijks inkomen en je geraamd wettelijk pensioen, bedraagt

**€ 3 482 per maand\***

\*Je wettelijk pensioen werd berekend op basis van het huidig inkomen of op basis van het door jou ingegeven bedrag. Zowel voor je inkomen als voor je geraamd pensioen op 67 jaar wordt rekening gehouden met een jaarlijkse inflatie van 2%.

**Goed nieuws! Via je verzekeringsmakelaar kan je kiezen voor enkele zeer interessante spaaroplossingen.**

We hebben al berekend dat je door fiscaal vriendelijk te sparen een mooi extra kapitaal kunt opbouwen, waarmee je de kloof tussen je inkomen en pensioen kan verkleinen.

In dit rapport leggen we jou haarfijn uit hoe dat in zijn werk gaat.

*Dit rapport is opgebouwd op basis van een simulatie, de cijfergegevens die in deze simulatie worden gebruikt zijn louter informatief en indicatief. De berekeningen houden rekening met een aantal parameters die kunnen wijzigen in de tijd, afhankelijk van de economische conjunctuur, de fiscale en sociale wetgeving én de persoonlijke situatie van de klant. Vivium, een merk van P&V verzekeringen CV, draagt geen enkele verantwoordelijkheid voor de schade die het gevolg is van lacunes of fouten in de informatie van deze simulatie.*

## 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: € 15 000
- Gehuwd of wettelijk samenwonend: Ja
- Beleggersprofiel: Neutraal

Voor de simulatie gaan we ervan uit dat:

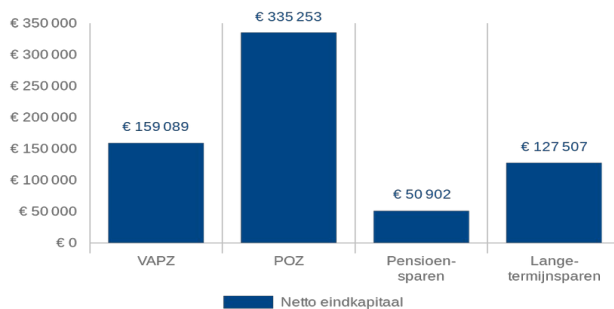
- Je momenteel nog geen aanvullend pensioen in de 2<sup>de</sup> pijler hebt.
- Je actief blijft tot 67 jaar.
- Je bruto belastbaar inkomen identiek is voor de afgelopen 3 jaar.
- Indien je zelf geen raming van je pensioen hebt opgegeven, wordt je wettelijk pensioen berekend zoals dit ook gebeurt in de 80%-regel. Voor zelfstandigen zonder vennootschap gebruiken we de 80%-regel voor POZ.
- Om je pensioenkloof op 67 jaar te berekenen, wordt zowel de raming van uw netto pensioen als uw huidig netto-inkomen jaarlijks geïndexeerd met 2%.
- De premies bij een “neutraal” spaarprofiel belegd worden in een Tak23-formule met neutrale fondsen. De prognose van het netto rendement is 2,50%. Bij Tak23 is er geen rendementsgarantie. Een hoger potentieel rendement gaat gepaard met een hoger risico. Er wordt geen rekening gehouden met instapkosten, wel met de fiscale kenmerken. Voor VAPZ worden de premies in een Tak21 belegd. De prognose is hier gelijk aan 1,50% gewaarborgde intrest en 0,20% winstdeelnamen.
- De netto opgebouwde pensioenkapitalen worden, indicatief, omgezet in een maandelijkse rente. De huidige omzettingcoëfficiënt voor het omzetten van de verworven reserve naar een indicatieve maandelijkse rente bedraagt 278,1516. De omzettingcoëfficiënt moet om de vijf jaar worden herzien en wordt berekend door FSMA. Hoe deze omzettingcoëfficiënt moet worden berekend staat in art. 306/5 van de programmawet van 27/12/2006.

## Waarom kiezen voor een aanvullend pensioen?

1. Je gespaarde pensioenkapitaal<sup>1</sup> 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

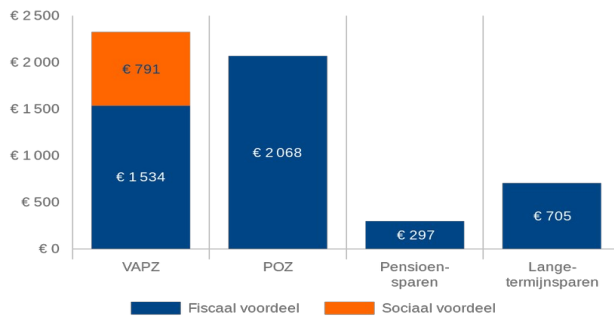
Je kan een pensioenkapitaal opbouwen tot € 672 751.



Er zijn meerdere pensioenproducten en opties mogelijk om een mooi kapitaal op te bouwen als je op pensioen gaat.

Welke optie voor jou het meest geschikt is, is onder meer afhankelijk van de financiële middelen die je zelf voor handen hebt en je beleggersprofiel.

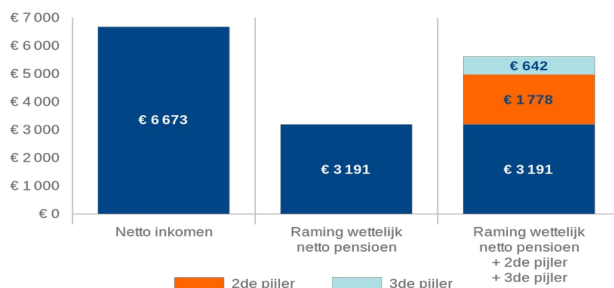
### Je betaalt elk jaar minder belastingen en minder sociale bijdragen!



Door je maximale premie te sparen, zie je nu al winst in je boekhouding.

Je fiscaal voordeel kan oplopen tot € 4 604, daarnaast zal je in de toekomst jaarlijks € 791 minder sociale bijdragen betalen.

### Je pensioenkloof daalt!



Door fiscaal optimaal te sparen, verhoog je de maandelijkse koopkracht tijdens je pensioen met

€ 2 420 per maand.

## Wil je meer te weten komen over deze pensioenproducten?

Een verzekeringsmakelaar bespreekt graag met je de verschillende opties.

<sup>1</sup> De cijfers in dit rapport houden rekening met de fiscaliteit zoals die op 01/03/2023 van toepassing is. Er wordt geen rekening gehouden met de instap- of beheerskosten die door de verzekeraar aangerekend worden. Een overzicht van de verschillende kosten vind je terug in de financiële infociches tweede pijler, deze kan je raadplegen op de website van de aanbieder. Vooraleer je een verzekering afsluit, raden we jou aan om zeker de infociche en de algemene voorwaarden grondig na te lezen.

## Pensioenopbouw via een (sociaal) VAPZ?

**Als eerste oplossing kan je kiezen voor een (sociaal) Vrij Aanvullend Pensioen als Zelfstandige (VAPZ) die je zelf betaalt.** Alle premies zijn 100% aftrekbaar als sociale bijdrage. Hierdoor stijgen je beroepskosten en zal je jaarlijks minder belastingen betalen. Daarbovenop zullen je toekomstige sociale bijdragen ook lager zijn.

### VAPZ of sociaal VAPZ?

Kies je voor een VAPZ, dan worden je premies, na aftrek van instapkosten, voor 100% gebruikt voor de opbouw van een pensioenkapitaal.

Als je kiest voor een Sociaal VAPZ, mag je **15% meer sparen** waardoor je fiscaal voordeel nog groter wordt. Er gaat 10% van je premie naar een solidariteitsfonds wat je extra bescherming biedt bij arbeidsongeschiktheid, de overige 5% komt erbij in je pensioenspaarpot.

### 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?	€ 159 089*	€ 164 320*
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 572	€ 591

\* 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 37%.

## Pensioenopbouw via POZ

**Als zelfstandige zonder vennootschap kan je een extralegaal pensioen opbouwen via de Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ).**

De premies kunnen zowel in een vastrentende formule (Tak 21) of via fondsen (Tak 23) belegd worden en leveren een fiscaal voordeel van 30% op.

### Simulatie op basis van jouw gegevens

	POZ
Wat mag je jaarlijks sparen?	€ 6 893
Fiscaal voordeel	€ 2 068
Hoeveel zal je netto gespaard hebben op 67 jaar?	€ 335 253
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 1 206

## Pensioenopbouw via Pensioensparen of Langetermijnsparen

Als zelfstandige kun je ook producten van de derde pijler overwegen zoals pensioensparen en/of langetermijnsparen. Deze formules, indien beschikbaar, zijn fiscaal net iets interessanter dan een POZ.

### Simulatie op basis van jouw gegevens

	Pensioensparen	Langetermijnsparen*
Wat mag je jaarlijks sparen?	€ 990 maximum	€ 2 350 maximum
Wat is je fiscaal voordeel?	Tot € 297 per jaar	Tot € 705 per jaar
Hoeveel zal je netto ontvangen op 67 jaar?	€ 50 902	€ 127 507
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 183	€ 459

\* De fiscale aftrekbaarheid van de premie langetermijnsparen is niet altijd combineerbaar met de aftrek van een hypothecaire lening. Je makelaar kan je hierover meer info bezorgen.

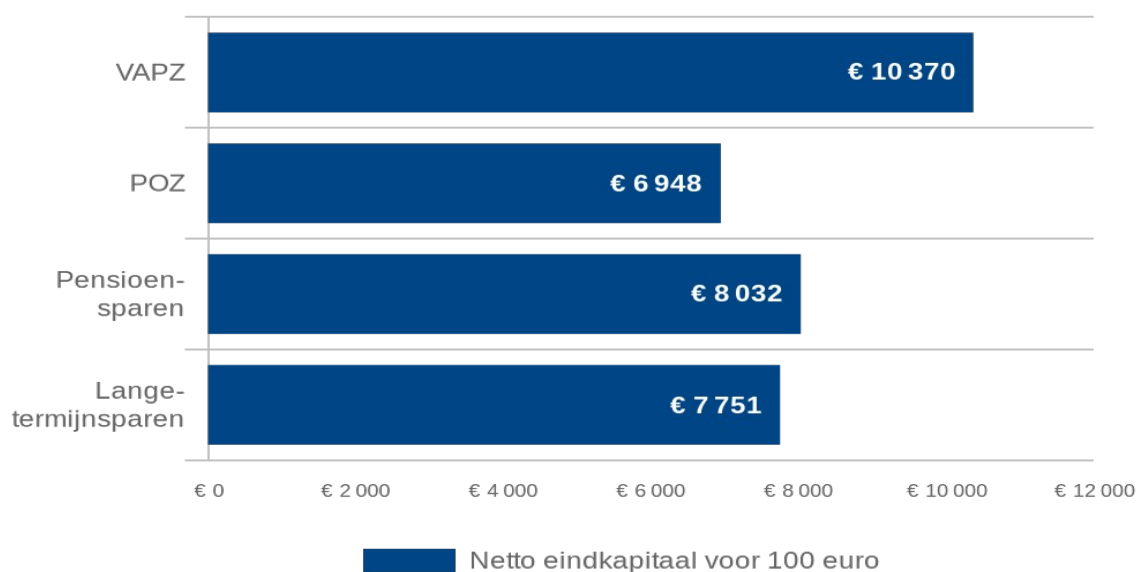
## Wat is voor jou de beste keuze?



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.

Wat is mijn netto eindkapitaal bij een investering<sup>2</sup> van 100 euro per jaar?



<sup>2</sup> De tabel houdt rekening met jouw fiscaal voordeel. Stel dat je 100 euro spaart in pensioensparen met 30% fiscaal voordeel, dan is je eigen investering slechts 70 euro. Voor pensioensparen komt een investering van 100 euro per jaar dan ook neer op een gestorte premie van 142 euro.

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



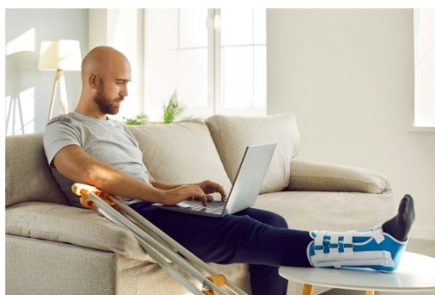
Droom je ook van een zwembad in de tuin of een buitenverblijf in Zuid-Europa? Je hoeft niet te wachten tot pensioenleeftijd om je dromen te realiseren.

Je aanvullend pensioen kan je immers een stevige duw in de rug geven bij het verwerven van vastgoed in privé-eigendom. Wist je dat je je aanvullend pensioenplan (VAPZ en/of POZ) vandaag al kan gebruiken om in vastgoed te investeren.

Wat zijn de mogelijkheden?

(s)VAPZ & POZ	Langetermijnsparen
<p>In het kader van een privé-<b>vastgoedfinanciering</b> (zwembad, buitenverblijf, ...) kan je een <b>voorschot</b> opnemen op je opgebouwde reserve.</p> <p>Je kan ook de polis <b>in pand geven</b> en dus gebruiken als alternatief voor een schuldsaldoverzekering.</p>	<p>Je kan op elk ogenblik een voorschot opnemen.</p>

Je kan je inkomen en je nabestaanden beschermen.



Wanneer je in een **sociaal VAPZ** investeert, geniet je extra bescherming bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Ook bij een **gewoon VAPZ, pensioensparen** en **langetermijnsparen** kan je deze bescherming inbouwen dankzij een aantal optionele waarborgen.

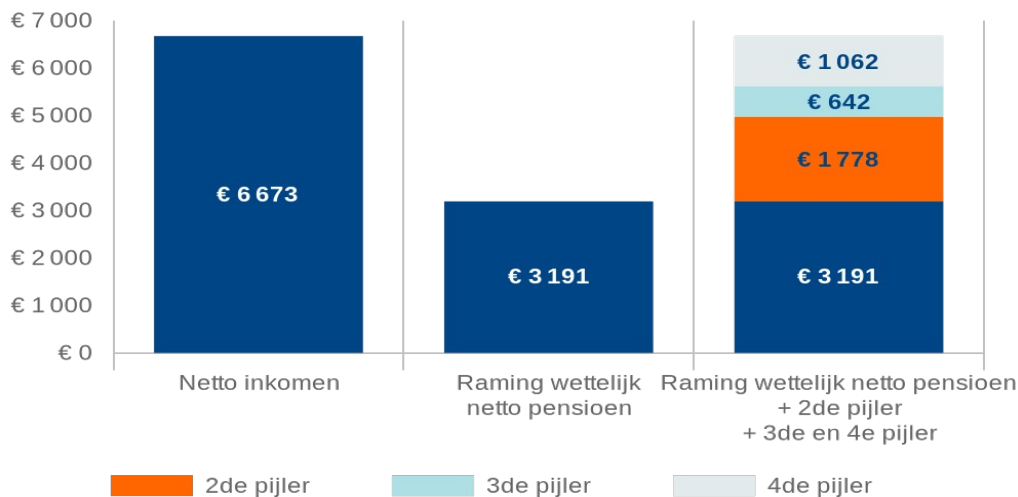
Wat zijn de mogelijkheden?

Premieterugbetaling	Rente	Kapitaal overlijden
<p>Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid wordt je pensioenkapitaal verder opgebouwd zonder dat je zelf je premies nog moet betalen.</p>	<p>Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid betaalt de verzekeraar je een maandelijkse rente uit.</p>	<p>Wanneer je overlijdt, ontvangen de door jou gekozen begunstigde(n) onmiddellijk een overlijdenskapitaal.</p>

## Een aanvullend pensioen is voor jou zeker interessant!

1. Je kan een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen tot € 672 751.
2. Je optimaliseert je persoonlijk inkomen en dat van de vennootschap! Jaarlijks bespaar je tot € 5 395.

*Maar:* je hebt nog steeds een maandelijks tekort van € 1 062. 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<sup>e</sup> pijler is **vlotter beschikbaar dan bij fiscaal sparen.** Je kapitaal in 2<sup>e</sup> pijler (VAPZ, POZ, ...) of 3<sup>e</sup> 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?	€ 4 919
Wat is je profiel?	Neutraal
Hoeveel zal je gespaard hebben op 67 jaar?	€ 295 268
Dit is vergelijkbaar met een maandelijks extra pensioen van:	€ 1 062