



< VAPZ in tijden van pensioen- onzekerheid: een must >

- p.2 Nieuwe regering, nieuwe uitdagingen
- p.2 Wat u als zelfstandige kunt/ moet doen
- p.3 De meerwaarde van VIVIUM
- p.4 Besluit: praat erover met uw makelaar



Verkozen tot
beste verzekeringsproduct VAPZ

Actief beleggen in uw financiële toekomst

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen mag dan wel 'vrij' zijn, het is niet minder dan een must. Want alleen door actief mee op te bouwen, kan een zelfstandige zijn financiële toekomst na de loopbaan veilig stellen. Het VAPZ-plan van VIVIUM biedt naast heel wat voordelen ook de betrouwbaarheid van de ervaren en onafhankelijke verzekeraar.

Een VAPZ is, hoewel uiteraard niet verplicht, een absolute must. En wel om verschillende redenen.

Nieuwe regering, nieuwe uitdagingen

Hoe omgaan met de uitdagingen van de vergrijzing? Welke toekomst is er voor de pensioenen? Hoe gaan we de pensioenen financieren? Deze vragen beheersen meer en meer de actualiteit. Onlangs verscheen er een rapport over de toekomst van de financiering van de pensioenen. In het kielzog hiervan heeft de nieuwe regering de intentie aangekondigd de pensioenleeftijd trapsgewijs op te trekken naar 67. Het doel is de carrière zo stelselmatig te verlengen.

Wanneer we de wettelijke pensioenen van zelfstandigen zien, is het nu al verstandig zelf de nodige financiële reserves aan te leggen om voldoende inkomsten te hebben tijdens uw pensioenjaren. Zeker nu de fiscale voorwaarden zeer gunstig zijn. Meer zelfs, voor zelfstandigen biedt het VAPZ of Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, enkele onweerstaanbare troeven.

Wat u als zelfstandige kunt/moet doen

Het wettelijk minimumpensioen van een zelfstandige is ontoereikend om na de actieve loopbaan in hetzelfde levenscomfort te voorzien: in concreto € 1.060,94 voor alleenstaanden en € 1.403,72 voor gezinnen. Kortom, een bedrag waar u niet ver mee komt.

Zelf actief kapitaal opbouwen via de zogenaamde tweede pijler (wettelijk pensioen is de eerste pijler) is een must. En dan is het VAPZ de interessantste en veiligste keuze. Er zijn dan ook alleen maar voordelen:

- ▶ De meest evidente troef: u bouwt kapitaal op, dat uw wettelijke pensioen heel mooi aandikt.
- ▶ De bijdrage die u als zelfstandige betaalt, wordt gezien als beroepskost en is dus fiscaal 100 procent aftrekbaar op de bovenste belastingschijf. Dat houdt concreet in dat u aan het einde van het jaar tot 50 procent van uw premie terugkrijgt als korting op uw belastingen.
- ▶ U betaalt als zelfstandige minder sociale bijdragen, omdat het belastbare inkomen daalt wegens de aftrek van de premie.
- ▶ De uiteindelijke som die u bij uw pensioen krijgt uitbetaald, wordt slechts mild belast:
 - Een RIZIV-bijdrage van 3,55 procent;
 - Een solidariteitsbijdrage (tussen 0 en 2 procent);

Deze bedragen worden door de verzekeraar automatisch ingehouden en doorgestort naar de bevoegde instanties. U hoeft hier dus zelf niets voor te ondernemen.

- Het kapitaalgedeelte is belast volgens het systeem van de fictieve rente. Dat betekent dat u 13 jaar lang een klein percentage van het kapitaal bij uw inkomsten voegt in uw belastingaangifte. Als u 65 jaar of ouder bent bij de uitkering van het pensioenkapitaal, hoeft u de fictieve rente maar 10 jaar in rekening te brengen.
- ▶ Een VAPZ is een rendabele belegging: u bent zeker van een bepaald rendement op de nieuw gestorte premies.

- ▶ In tegenstelling tot andere spaarformules, moet op een VAPZ geen verzekeringstaks worden betaald (doorgaans bedraagt die 2 procent).
- ▶ Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen is heel soepel: u bepaalt zelf de betalingsfrequentie (maandelijks, driemaandelijks dan wel jaarlijks) en het bedrag. Zij het met een wettelijk minimum van 100 euro per jaar. Er is trouwens ook een maximumbedrag, namelijk 8,17 procent van het beroepsinkomen. De jaarlijkse premie kan op die manier niet hoger zijn dan 3.027,09 euro¹.

Overigens kunnen ook zelfstandigen in bijberoep een VAPZ afsluiten, maar dan moeten hun sociale bijdragen wel (minstens) even hoog zijn als die van een zelfstandige in hoofdberoep. Wat meer is: ook meewerkende partners in de zaak kunnen probleemloos in een VAPZ-plan stappen, onder het zogenaamde maxi-statuut.

De meerwaarde van VIVIUM

Sowieso is een VAPZ een absolute aanrader. Maar bij welke verzekeraar klopt u daarvoor aan? Er zijn verschillende argumenten om voor VIVIUM te kiezen:

- ▶ De verzekeraar is gelieerd aan de P&V-groep, die maar liefst 100 jaar ervaring in de verzekeringswereld kan voorleggen.
- ▶ VIVIUM de derde grootste verzekeringsmaatschappij van ons land die met onafhankelijke makelaars werkt. Gegrond en neutraal advies verzekerd dus.
- ▶ Al voor de tweede keer in drie jaar tijd heeft VIVIUM met haar VAPZ-product de **Levensverzekeringstrofee van DECAVI** gewonnen. Een mooie erkenning van de degelijkheid van deze verzekering.
- ▶ Aangezien de herwaarderingscoëfficiënt voor het VAPZ jaarlijks wordt aangepast (voor 2014 bedraagt die 1,05745817), kan uw premie bijgevolg fiscaal worden geoptimaliseerd. Het enige wat u (als we naar dit jaar kijken) moet doen, is VIVIUM een **formulier** bezorgen met uw netto belastbare beroepsinkomen. Voor het sociaal VAPZ gaat het om dit **formulier**. VIVIUM berekent, indien van toepassing, uw nieuwe, fiscaal geoptimaliseerde premie. Als u akkoord gaat, wordt die vanaf de volgende vervaldag automatisch in rekening gebracht.
- ▶ Een VAPZ van VIVIUM geeft u als verzekerde deze vier extra garanties:
 - Gewaarborgd rendement;
 - Een formule die 100 procent aansluit bij uw profiel (professionele en/of gezinssituatie);
 - Voorschotten op uw VAPZ (onder bepaalde voorwaarden);
 - Vier uitstekende aanvullende waarborgen in geval van sociaal VAPZ: ongevallenverzekering, premievrijstelling, rente-uitkering bij arbeidsongeschiktheid en dekking ernstige aandoeningen.



¹ Voor een Sociaal VAPZ (een VAPZ met extra solidariteitswaarborgen voor u en uw gezin, bijvoorbeeld bij arbeidsongeschiktheid of overlijden) bedraagt de premie maximaal 9,40 procent van het beroepsinkomen, met een absoluut maximum van 3.482,82 euro.

Besluit

Mooie woorden allemaal, en als (vrij letterlijk te nemen) levensverzekering is een VAPZ onmisbaar. Maar om een pensioenspaarplan te krijgen dat 100 procent aan uw situatie tegemoet komt, zit u toch beter eerst samen met uw VIVIUM-makelaar. Die zal ten eerste uw persoonlijke situatie én wensen analyseren – een VAPZ is bij VIVIUM nooit een standaardproduct. Op basis van zijn kennis van de verzekeringsmarkt en zijn onafhankelijke positie zal hij vervolgens tot een evenwichtig voorstel komen. En eenmaal de verzekering afgesloten, zal hij die moeiteloos aanpassen. Bijvoorbeeld wanneer u de zaak uitbreidt, een vennootschap opricht, de partner in het bestuur betreft, of besluit uw zelfstandige activiteiten stop te zetten.

Kortom, het VAPZ mag dan onmisbaar zijn voor u als zelfstandige, een gedreven en klantgerichte verzekeringsmakelaar is dat evenzeer.

Deze whitepaper bevat publicitaire informatie.

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153
1210 Brussel
tel. +32 2 406 35 11
fax +32 2 406 35 66

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92
2018 Antwerpen
tel. +32 3 244 66 88
fax +32 3 244 66 87

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep
Verzekeringonderneming erkend
door de FSMA onder codenummer 0051
BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - White Paper - 10/2014

