



< Efficiënt bouwen aan pensioen- zekerheid >

- p.2 Inleiding: RIZIV als vangnet
- p.2 De troeven van VAPZ-RIZIV
- p.3 VAPZ met eigen middelen
- p.4 IPT?
- p.4 Plan op maat
- p.5 Besluit

Uw aanvullend pensioen: méér dan de RIZIV-bijdragen

De RIZIV-bijdragen geven de zorgverstreker enige financiële gemoedsrust, omdat er een sociaal VAPZ of verzekering Gewaarborgd Inkomen mee kan worden gefinancierd. Toch is het heel sterk aan te raden om uw aanvullende pensioen ook met andere middelen aan te vullen.

Zorgverstrekkers genieten van het 'vangnet' van de RIZIV-bijdragen. Toch zijn die niet genoeg voor een écht betrouwbaar aanvullend pensioen.

Inleiding: RIZIV als vangnet

Vrije beroepers binnen de zorgverstrekking – geneesheren, tandartsen, apothekers, kinesitherapeuten – hebben een interessant financieel vangnet in de vorm van de jaarlijkse RIZIV-toelage, dat de verschillen ontstaan door de hantering van vastgelegde tarieven enigszins compenseert*. Geconventioneerde artsen bijvoorbeeld hebben op die manier (voor 2013) recht op 4.444,05 euro; voor deeltijdse artsen komt het op 2.169,60 euro. Voor andere zorgverstrekkers gelden andere bijdragen.

Zorgverstrekkers hebben die ondersteuning ook nodig. **Ten eerste** omdat het wettelijk pensioen voor zelfstandigen heel laag is: voor 2013 minimum 1.074,84 en maximum 1.174,15 euro voor een alleenstaande; minimum 1.363,30 en maximum 1.467,68 euro voor een gezinshoofd – na een actieve loopbaan van 45 jaar. En **ten tweede** omdat zij vaak aanzienlijke investeringen hebben gedaan – in medisch materiaal, de uitbouw van een praktijk, een overname, enzovoort.

Let wel, de toelage kan niet zomaar worden opgenomen. Ze moet door de zorgverstrekker gebruikt worden om een sociaal Vrij Aanvullend Pensioen, een verzekering Gewaarborgd Inkomen of een overlijdensverzekering te financieren. Een combinatie van deze verzekeringen kan ook, als dat bij dezelfde verzekeraar gebeurt.

In deze whitepaper laten we zien hoe u als zorgverstrekker uw pensioenopbouw verder optimaliseert. Met focus op de producten van VIVIUM, lid van de P&V-groep en partner van meer dan 1.000 onafhankelijke verzekeringsmakelaars.

Hun sociale VAPZ voor zorgverstrekkers, dat gefinancierd wordt met de RIZIV-toelage, heet voluit VAPZ-RIZIV. Daarnaast biedt VIVIUM nog een gamma aan producten aan voor een optimale pensioenopbouw.

* Op voorwaarde dat u toetreedt tot de conventie en de RIZIV-richtlijnen over nomenclatuur, honoraria en administratieve procedures naleeft.



De troeven van VAPZ-RIZIV

Waarom spreken we van een **sociaal VAPZ**? Omdat het dankzij de vier solidariteitswaarborgen een bredere dekking toelaat (invaliditeit, moederschap ...). Automatisch gaat 10% van de bijdrage naar een fonds dat deze waarborgen biedt:

- **Premievrijstelling bij invaliditeit:** als u langer dan een jaar arbeidsongeschikt bent, dan stort VIVIUM zelf de jaarlijkse pensioenbijdrage in het contract. Zo blijft de financiering van de pensioenopbouw altijd gegarandeerd.
- **Premievrijstelling bij moederschaprust:** VIVIUM stort een eenmalige vergoeding van 15% van de laatste RIZIV-toelage in uw pensioenpot, op het moment dat u een moederschapuitkering ontvangt.
- **Rente bij overlijden:** een heel belangrijke tegemoetkoming naar de nabestaanden toe. Zij krijgen namelijk een overlevingsrente gedurende een periode van 10 jaar als u overlijdt voor uw 60^{ste}. De rente kan oplopen tot 400% van de pensioenbijdrage!
- **Forfaitaire uitkering bij ernstige ziekte:** in dit geval maakt u aanspraak op een eenmalige uitkering wanneer een van de volgende ernstige ziektes bij u worden vastgesteld: kanker, leukemie, multiple sclerose, ziekte van Parkinson, ziekte van Hodgkin, ziekte van Alzheimer, aids, mucoviscidose, nierdialyse of progressieve spierdystrofie.

VAPZ met eigen middelen

Een VAPZ-RIZIV kan en mag niet de enige manier van pensioenkapitaalopbouw zijn. Voor een zelfstandige is het, gezien de weinig rooskleurige toekomst van zijn wettelijk pensioen, aangeraden alles uit de vier pensioenpijlers te halen.

Voor vrije beroepers is vooral de tweede pijler fiscaal heel interessant. Met het VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen) is het mogelijk een maximum van 8,17% van het beroepsinkomen te investeren in een bijkomend pensioen. Voor het inkomstenjaar 2013 komt dat neer op maximaal 3.017,33 euro, waar u bovendien geen premietaks op betaalt. Ook een sociaal VAPZ is mogelijk met de vier hiervoor vermelde solidariteitswaarborgen. Dan bedraagt de maximumpremie 9,40% van het beroepsinkomen (3.472,05 euro).

Deze VAPZ-premie mag volledig als beroepskost worden ingebracht op de bovenste belastingschijf, waardoor u aan het einde van het jaar meteen tot de helft van uw premie terugkrijgt als korting op uw belastingen. Daarnaast geniet u ook van een vermindering van uw sociale bijdragen. Want aangezien u uw VAPZ-premie aftrekt als beroepskost, gaan ook uw inkomsten omlaag, waarop de bijdrage berekend wordt. Zo recupereert u op deze manier nog eens meer dan 20% van uw VAPZ-premie. Alles opgeteld kunt u op die manier tot 70% van de premie recupereren via fiscale en sociale voordelen.

Het VAPZ kent dus, naast de verminderde sociale bijdragen en het fiscale voordeel op de premie, nog heel wat troeven. We zetten ze nog even op een rijtje:

- Kapitaalopbouw via een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met winstdeelname. Deze winstdeelname is bovendien belastingvrij.
- Zelf te bepalen bedrag (minimum 100 euro per jaar, maximum jaarlijks wettelijk bepaald) en periodiciteit (maandelijks, jaarlijks).
- Zeer gunstige eindbelasting bij uitkering dankzij het systeem van de fictieve rente, waarbij u gedurende een aantal jaren 3,5% tot 5% (afhankelijk van uw leeftijd) van het pensioenkapitaal moet aangeven in uw personenbelasting. Hierdoor betaalt u elk jaar een klein stukje belasting in plaats van een grote som in één keer.

IPT?

Zorgverstrekkers met een vennootschap kunnen ook nog aanspraak maken op een individuele pensioentoezegging (IPT), waarbij aan kapitaalopbouw wordt gedaan via premies die de vennootschap financiert: 100% aftrekbaar (onder voorwaarden), geen sociale bijdragen, met uzelf als rechtstreekse begunstigde. Veel interessanter dan een loonsverhoging, omdat die wél aan de bron (bij uitbetaling) belast wordt. Een IPT wordt eenmalig belast aan 16,5% bij uitkering van het kapitaal tussen 62 en 64 jaar (exclusief gemeentebelasting). Bij uitkering op 65 jaar zakt dat zelfs tot een belasting van 10% indien u ook effectief actief was tot uw 65^{ste}.



Plan op maat

Het klinkt betrekkelijk eenvoudig om eigenhandig een gewoon of sociaal VAPZ op te starten, maar toch is advies van een makelaar een betere optie. Ten eerste omdat die niet alleen de materie door en door kent, maar ook de situatie waarin u zich als zelfstandige bevindt. Ten tweede omdat hij op basis van uw verwachtingen, privé situatie en (kapitaal) mogelijkheden het best mogelijke traject zal uittekenen. Ten derde omdat u de makelaar kunt verwittigen bij wijzigingen in bijvoorbeeld uw gezins- of werksituatie, zodat de nodige aanpassingen snel gebeuren. En ten vierde omdat een gesprek met een makelaar geheel vrijblijvend is – u hebt er met andere woorden alleen maar bij te winnen.

Nemen we een partner als VIVIUM. Die biedt u als zorgverstrekker deze troeven:

- Verschillende interessante verzekeringsformules die heel flexibel aan uw verwachtingen en mogelijkheden kunnen worden aangepast.
- Soepele acceptatieregels bij het afsluiten van nieuwe verzekeringspolissen – dus ook een Gewaarborgd Inkomen en een VAPZ-RIZIV, wanneer u daartoe zou beslissen.

Voor het VAPZ-RIZIV:

- De zekerheid dat het aanvraagformulier voor de RIZIV-toelage u altijd tijdig wordt gestuurd.
- Een automatisch rappelsysteem, dat u er tijdig aan herinnert de nodige formaliteiten te vervullen.
- Een grondige controle van de documenten die naar het RIZIV worden gestuurd, om vertragingen wegens eventuele fouten uit te sluiten.
- Gegarandeerde voorafstorting van de premie, dus los van mogelijke vertraging bij het RIZIV. Deze service geldt ook voor starters, die van een pro-rata-toelage genieten.

Besluit

Uw RIZIV-toelage laat u toe om een aanvullend pensioen op te bouwen, eventueel aangevuld met een verzekering Gewaarborgd Inkomen. Met uw eigen inkomen kunt u deze pensioenopbouw echter verder optimaliseren en tegelijk genieten van forse fiscale en sociale voordelen.

Omdat elke situatie anders is, vraagt u best advies of een vrijblijvende offerte aan uw makelaar. Een VIVIUM-specialist in uw buurt? Die vindt u op www.vivium.be.

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
Verzekeringsonderneming 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 8 - 11/2013

