

Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Actie
Kies nu voor een Vrij Aanvullend Pensioen bij Xerius en betaal 2 jaar lang geen instapkosten.

Het VAPZ is zonder meer de beste pensioenspaarformule voor zelfstandigen, met het hoogste rendement!

Het minimumpensioen voor zelfstandigen werd dan wel opgetrokken, de betaalbaarheid van de wettelijke pensioenen komt almaar meer onder druk. Wist u dat uw wettelijk pensioen gemiddeld slechts 25% van uw voormalige beroepsinkomsten bedraagt? Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) is een 'must' voor elke zelfstandige en wordt meer dan ooit fiscaal gestimuleerd.

De belangrijkste troeven van het VAPZ:

- ✓ U hebt de keuze tussen het gewoon VAPZ of het sociaal VAPZ met aanvullende waarborgen bij ziekte of arbeidsongeschiktheid.
- ✓ U kunt tot 8,17% (maximum 2.962,88 euro) van uw netto belastbaar inkomen storten in een gewoon VAPZ en tot 9,4% (maximum 3.408,94 euro) in het sociaal VAPZ.
- ✓ Het VAPZ is de meest fiscaalvriendelijke vorm van pensioenopbouw. De premies zijn niet alleen 100% fiscaal aftrekbaar, maar leveren ook een besparing op uw sociale bijdragen tot 20%.
- ✓ U kiest zelf wanneer u stort.
- ✓ De premies die u stort zijn vrijgesteld van 4,4% verzekeringstaksen.

Het sociaal VAPZ: voor wie méér wil

Tegenwoordig kiezen de meeste zelfstandigen voor een sociaal VAPZ, waarom? Méér fiscale aftrek en méér pensioenopbouw. Bovendien geniet u voor slechts 10% van de premie extra solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid. Met het sociaal VAPZ garandeert Xerius u de verdere opbouw van uw pensioenkapitaal én een extra vervangingsinkomen bij arbeidsongeschiktheid om de beperkte wettelijke sociale uitkeringen aan te vullen. En dit zonder medisch onderzoek.



Het sociaal VAPZ van Xerius voldoet aan alle wettelijke aspecten voor de verhoogde fiscale aftrek en voorziene solidariteitswaarborgen en ontving hiervoor de erkenning 'Conform sociaal karakter', toegekend als gevolg van het samenwerkingsprotocol tussen de Federale Overheidsdienst (FOD) Financiën en de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA).

Voor vrije beroepen met RIZIV-toelage

Ook geneesheren, tandartsen, apothekers en kinesitherapeuten met recht op een RIZIV-toelage kunnen bij Xerius terecht. Niet-fiscaal aftrekbare RIZIV-toelagen kunnen besteed worden aan een sociaal VAPZ of een Gewaarborgd Inkomen. Daarnaast kan men ook nog een gewoon of sociaal VAPZ afsluiten met fiscaal aftrekbare premies.

Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging

Als enige in de sector bieden we onze klanten de unieke combinatie van een sociaal verzekeringsfonds én een verzekeringsvereniging in eigen beheer. Vanuit onze inzichten in het sociaal statuut van de zelfstandige en de unieke loopbaaninformatie waarover we beschikken, kunnen we u dan ook uitstekend begeleiden en adviseren bij uw pensioenopbouw.

Wat?

Het VAPZ is de ideale pensioenformule als aanvulling op het bescheiden wettelijk pensioen voor zelfstandigen, met een fiscale aftrek van de premies in de hoogste belastingschaal, besparing op uw sociale bijdragen én vrijstelling van verzekeringstaksen.

Gewoon VAPZ: een zuiver- fiscaalvoordelige pensioenopbouw.

Sociaal VAPZ: voor wie een bijkomende fiscale aftrek wenst van 15%, gekoppeld aan een goedkope uitbreiding van de sociale voorzieningen bij arbeidsongeschiktheid. (Ons sociaal VAPZ heeft een erkenning 'Conform sociaal karakter' toegekend door FOD Financiën en FSMA).

Sociaal VAPZ

10% van de totale premie wordt besteed aan **solidariteitswaarborgen bij arbeidsongeschiktheid**, die oplopen tot 350% van de gemiddelde pensioenpremie van de laatste drie jaar:

- pensioenfinanciering: wij storten 100% van de pensioenpremies tot uw pensioenleeftijd;
- een vervangingsinkomen van 250% van de pensioenpremies tot uw pensioenleeftijd;
- geen medische formaliteiten, eigen risicotermijn van 180 dagen;
- voorwaarde: wettelijke arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangen (ziekenfonds);
- geen verzekeringstaksen (normaal 4,4% of 9,25% voor gelijkaardige waarborgen in andere producten).

Voor wie?

- alle zelfstandigen in hoofd- én bijberoep, die minstens de minimumbijdrage van een hoofdberoeper betalen
- de bedrijfsleider in een vennootschap
- de meewerkende echtgeno(o)t(e), aangesloten in het maxistatuut.

Hoeveel?

Maximale flexibiliteit van premiebetaling:

Premies afhankelijk van het netto belastbaar beroepsinkomen met een minimum van 100 euro per jaar

- als starter (1^{ste} 3 jaar) op het geraamde inkomen van respectievelijk jaar 1, 2 en 3
- als gevestigde zelfstandige: op het geïndexeerde inkomen van 3 jaar geleden.

Gewoon VAPZ: premies maximaal 8,17% van het netto belastbaar beroepsinkomen met een maximum van 2.962,88 euro.

Sociaal VAPZ: premies maximaal 9,4% van het netto belastbaar beroepsinkomen met een maximum van 3.408,94 euro.

RIZIV-overeenkomsten: premies worden aangepast aan de jaarlijks vastgestelde RIZIV-toelage.

Voordelen

- De premies zijn tot 100% fiscaal aftrekbaar. U bespaart dus tot 50% op uw belastingen.

- Doordat u de VAPZ-premies kan inbrengen als beroepskost, daalt uw netto belastbaar inkomen. Op dat inkomen worden uw sociale bijdragen berekend. U bespaart dus tot 20% op uw sociale bijdragen als zelfstandige.
- De premies zijn vrijgesteld van 4,4% verzekeringstaksen.

Rendement*

Gewaarborgde rentevoet van 2,75% op de netto pensioenstortingen, te verhogen met een jaarlijks variabele winstdeelname.

Kosten

Instapkosten: **eerste twee jaar 0% kosten**, daarna 3% op de stortingen. Uitstapkosten: bij vervroegde uitkering vanaf 60 jaar.

Belastingsaangifte

Rubrieken zijn afhankelijk van beroepsactiviteit:

- VAK XVI Bedrijfsleiders: code 1405/2405 (M/V): persoonlijke sociale bijdragen
- VAK XVII Winst handelsactiviteit: code 1606/2606 (M/V): beroepskosten
- VAK XVIII Baten van vrije beroepen: code 1656/2656 (M/V): sociale bijdragen
- VAK XX Bezoldigingen meewerkende echtgenoten: code 1451/2451 (M/V): sociale bijdragen.

Uitkering

Waarborg bij pensioen: het door de gekapitaliseerde premies opgebouwd kapitaal

Vervroegde uitkering enkel bij:

- reserve-overdracht naar een andere pensioeninstelling (mits uitstapkosten)
- vervroegd pensioen vanaf 60 jaar (mits uitstapkosten)

Fiscaliteit: Kapitaal wordt belast volgens het systeem van fictieve rente (maximum 5% van kapitaal) gedurende 10 tot 13 jaar, de winstdeelname is vrijgesteld van belasting.

Omzetting kapitaal in jaarlijkse rente-uitkering: rentebedrag belastbaar.

Waarborg bij overlijden

Bij voortijdig overlijden wordt de spaarreserve uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde(n), eventueel verhoogd tot een contractueel bepaald kapitaal bij overlijden.

Cumulatie met andere pensioenformules

- pensioensparen (max. 910 euro met beperkt fiscaal voordeel)
- lange termijnsparen (levensverzekeringspremies) (max. 2.200 euro met beperkt fiscaal voordeel)
- groepsverzekering en individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders (binnen 80%-grens), persoonlijke stortingen zijn niet cumuleerbaar.

Meer info over het VAPZ van Xerius of een offerte op maat? Bel 078 05 00 72 of mail naar verzekeringen@xerius.be.

* De gewaarborgde rentevoet op de stortingen blijft gegarandeerd tot vervaldatum. Wijziging van de gewaarborgde rentevoet is enkel mogelijk op stortingen ontvangen na de wijziging. Winstdeelname is niet gegarandeerd, maar afhankelijk van de economische conjunctuur en de resultaten van Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging.