

Disclaimer Xerius Pensioenbuddy

- Deze simulatie geeft op basis van de door u verstrekte informatie een niet-bindend advies over de fiscaal optimale productmix voor aanvullende pensioenopbouw. Daarnaast biedt ze een indicatie van het pensioenkapitaal dat u kunt opbouwen en het deel dat u via fiscale optimalisatie kunt recupereren. Deze simulatie is gericht op zelfstandigen in hoofdberoep. U kunt hieraan geen rechten ontleen.
- Deze simulatie is gebaseerd op een tot einddatum gewaarborgde rentevoet van 0,8%. De prominente, neutrale prognose houdt rekening met een winstdeling van 0,7%. De defensieve, voorzichtige prognose kent een winstdeling van 0% en de offensieve, optimistische prognose kent een winstdeling van 1,7%. De instapkosten bedragen 3% en de beheerskosten bedragen 0,015833% op de reserve op maandbasis. De simulatie gaat uit van een constante premiebetaling vanaf de eerste dag van de volgende maand tot de voorziene einddatum.
- Xerius behoudt zich het recht voor om de resultaten van de berekeningsmotor af te ronden tot het meest dichtstbijzijnde tiental.
- De fiscale behandeling hangt af van uw persoonlijke situatie en kan worden gewijzigd op initiatief van de wetgever of fiscus.
- De berekening van de productmix, de fiscale maximumpremie, het fiscaal voordeel, het prognosekapitaal en de eigen inbreng houdt verder rekening met
 - De door u opgegeven geboortedatum
 - Het door u opgegeven referentie-inkomen
 - en voor elk individueel product met:
 - Voor Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ): het marginaal tarief in de personenbelasting en tarief van sociale bijdragen op basis van het opgegeven inkomen. Daarnaast worden een gemeentebelasting van 8% en een werkingskost van het sociaal verzekeringsfonds van 3,05% verondersteld. Deze berekening houdt rekening met de vermindering van de heffingsgrondslag van de sociale bijdragen. Indien er een Sociaal VAPZ Relax4More wordt geadviseerd, gaat 10% van de veronderstelde VAPZ-premie naar het solidariteitsstelsel, dat voorziet in een bescherming bij arbeidsongeschiktheid. Indien u aangeeft reeds een VAPZ te hebben, houdt de tool rekening met het door u aangeduide type VAPZ.
 - Voor Individuele Pensioentoezegging (IPT): er wordt een tarief vennootschapsbelasting van 20,4% verondersteld. Het fiscaal maximum omvat eveneens de maximale inhaalbijdrage. De berekening houdt rekening met de door u opgegeven startdata en burgerlijke staat. Er wordt verondersteld dat de startdatum van de zelfstandige activiteit de startdatum is van de huidige activiteit/binnen de huidige vennootschap. De 80%-grens houdt rekening met de in de simulatie berekende VAPZ- en RIZIV-kapitalen.
 - Voor Pensioensparen (PS): een maximumpremie van € 980 per jaar en een belastingvermindering van 30% + 8% gemeentebelasting.
 - Voor Langetermijnsparen (LTS): een belastingvermindering van 30% + 8% gemeentebelasting. Het gaat om de individuele levensverzekering met belastingvoordeel zoals bedoeld in art. 145/1, 2° WIB92. Wanneer u aangeeft een hypothecaire lening te hebben opgestart voor 2016 in Vlaanderen of Wallonië of voor 2017 in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, wordt verondersteld dat de fiscale korf van het langetermijnsparen gevuld is door de woonbonus en wordt dit product niet geadviseerd.
 - Voor Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ): de prognose van het aanvullend pensioenkapitaal omvat tevens de maximale inhaalbijdrage. Belastingvermindering van 30% + 8% gemeentebelasting. De berekening houdt rekening met de door u opgegeven startdata



en burgerlijke staat. De 80%-grens houdt rekening met de in de simulatie berekende VAPZ- en RIZIV-kapitalen. Het referentie-inkomen is gelijk aan het opgegeven netto beroepsinkomen, plus op die basis veronderstelde sociale bijdragen en VAPZ-premie.

- Voor RIZIV-overeenkomsten: de door u opgegeven beroepscategorie, in de hoogste activiteitscategorie indien relevant. Op de RIZIV-overeenkomst geniet u geen fiscaal voordeel omdat de premie betaald wordt door een derde partij. De RIZIV-toelage wordt niet in aanmerking genomen voor de getoonde maximumpremie, omdat u deze niet zelf betaalt. Ze wordt wel in aanmerking genomen bij de berekening van het prognosekapitaal.
- Indien u 55 jaar of ouder bent bij het uitvoeren van de simulatie, kunnen enkele producten niet getoond worden omdat de minimumlooptijd niet gerespecteerd kan worden. Indien u aangeeft er wel over te beschikken, worden ze wel meegenomen in de berekening.
- Enkel het prognosekapitaal houdt rekening met de maximale inhaalbijdrage. U kunt deze uitschakelen door 'Wijzig je premie?' te kiezen.
- De berekening van de fiscale maximumpremie, het fiscaal voordeel en de eigen inbreng houdt geen rekening met
 - Effectief in het verleden opgebouwde pensioenreserves als zelfstandige of bediende
 - Opgebouwde rechten voor het wettelijk pensioen en de eindtaxatie bij uitbetaling
- Raadpleeg de algemene voorwaarden voor bijkomende informatie