



Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Een zelfstandige die kan rekenen, hapt toe!

Ontdek hoe u vandaag en bij uw pensioen kunt genieten van onklopbare voordelen door een comfortabel aanvullend pensioen op te bouwen. Met het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), kunt u rekenen op:

- meer belastingvermindering,
- meer pensioen,
- meer rendement,
- meer waarborgen voor uw hypothecair krediet,
- meer inkomsten bij invaliditeit,
- meer zekerheid voor uw naasten,
- meer flexibiliteit.

En om uw toekomst het best voor te bereiden, kunt u het VAPZ optimaal combineren met Pensioensparen en/of Langetermijnsparen.

VAPZ

De optimale oplossing om uw belastingen te verminderen door een comfortabel aanvullend pensioen op te bouwen.

De optimale oplossing voor:

- de zelfstandige in hoofdberoep;
- de zelfstandige in bijberoep¹;
- de meewerkende echtgenoot van een zelfstandige met een volledig sociaal en fiscaal statuut ("maxi-statuut")²;
- de zelfstandige helper in hoofdberoep¹.

Een volledig gepersonaliseerd contract

- U bepaalt het bedrag dat u wil bijdragen aan uw VAPZ tot een maximum van 8,17%³ van uw inkomen⁴. U kunt dit percentage elk jaar aanpassen.
- U bepaalt het globale rendementspotentieel van uw aanvullend pensioen door de basisrentevoet te kiezen.
- U kiest de overlijdensdekking die u wenst te koppelen aan uw VAPZ.
- U kunt uw contract vervolledigen met een aanvullende verzekering bij arbeidsongeschiktheid.
- U kunt uw VAPZ als waarborg gebruiken in het verwerven, bouwen of verbouwen van een woning gelegen in de Europese Unie.

Een onklopbare fiscaliteit

Tijdens uw contract

- Uw bijdragen zijn aftrekbaar als beroepskosten.
- U vermindert aanzienlijk uw sociale bijdragen doordat uw belastbare basis vermindert.
- Uw onmiddellijk voordeel bereikt 50 tot 70 % besparing op uw bijdragen.
- U betaalt geen belastingen op uw bijdragen.

Een onmiddellijk voelbaar resultaat.

	Bedrag
Uw VAPZ-bijdrage	2.781,06 EUR
Uw jaarlijkse winst ⁵	
• op de sociale bijdragen (22,00 %)	611,83 EUR
• op uw belastingen (53,50 %)	1.160,54 EUR
Uw totale jaarlijkse winst	1.772,37 EUR

Op de einddatum van uw contract

- Op het einde van uw contract wordt uw kapitaal op de meest gunstige wijze belast : enkel een afhouding van 3,55 % voor het RIZIV en een belasting onder de vorm van een fictieve rente, het meest voordelige taxatieregime.
- Uw winstdeling is vrijgesteld van de belasting onder de vorm van een fictieve rente.

Bijkomende fiscale voordelen

- U kunt uw VAPZ cumuleren met een Individuele Levensverzekering, met Pensioensparen, Langetermijnsparen of een Individuele Pensioentoezegging ⁶.
- Met Pensioensparen en Langetermijnsparen kunt u jaarlijks een belastingvermindering genieten van 30 tot 40 % van uw premies (vermeerderd met de gemeentebelasting).

Maximum vrij te stellen bedrag ⁷	
Pensioensparen	870 EUR per belastingplichtige en per jaar
Langetermijnsparen	In functie van uw beroepsinkomsten met een maximum van 2.080 EUR per jaar per belastingplichtige ⁸

Een comfortabel aanvullend pensioen

Wanneer u met pensioen gaat, ontvangt u het opgebouwde pensioenkapitaal.

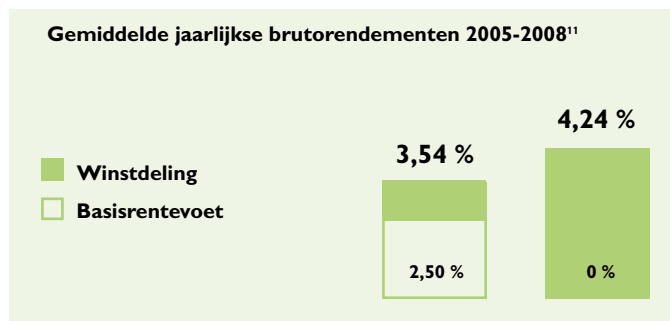
Een hoog rendement

Om het pensioenkapitaal in de beste omstandigheden op te bouwen, genieten uw bijdragen:

- een basisrentevoet⁹, met keuze tussen twee opties in functie van uw behoeften wat betreft zekerheid en rendement.
 - └ 2,50 % + winstdeling.
 - └ 0 % + winstdeling.
- een winstdeling¹⁰ herbelegd volgens uw behoeften:
 - └ met de zekerheid van de basisrentevoet in voege,
 - └ met het potentieel rendement van het (de door u geselecteerde beleggingsfonds(en) van AG Insurance.

Hoe lager de gewaarborgde rentevoet, hoe dynamischer het beheer van uw bijdragen, met als gevolg een mogelijk hoger rendement op langere termijn.

Hierna vindt u de gemiddelde jaarlijkse brutorendementen over de laatste 4 jaren:



De zekerheid van een aangepaste overlijdensdekking

- Uw begunstigde(n) ontvangt(en) onmiddellijk het opgebouwde kapitaal indien u overlijdt.
- U kunt een aanvullende overlijdensdekking en/of een overlijdensdekking na ongeval onderschrijven om uw naasten nog beter te beschermen.

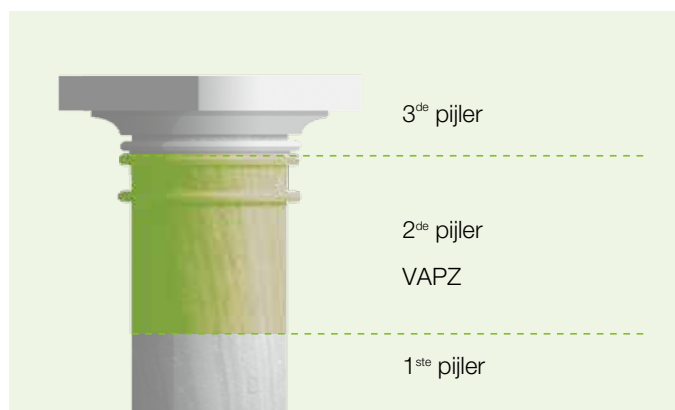
Bescherming in geval van arbeidsongeschiktheid

U kan een luik "Arbeidsongeschiktheid" toevoegen aan uw VAPZ, waarmee u verzekerd bent van een vervangingsinkomen om uw levensstandaard te behouden in geval van een ongeval en/of ziekte.

Uw bijdrage

Geïnteresseerd in deze onklopbare voordelen en in een comfortabel aanvullend pensioen? Ontdek het maximum bedrag dat u dit jaar aan uw VAPZ kan bijdragen.

Uw inkomsten (EUR) ¹² Referentie: jaar 2006	Jaarlijkse bijdrage VAPZ 2009 (EUR)
	Bijdrage van 8,17 % op jaarbasis Minimum forfaitaire bijdrage = 100
6.000	490,20
7.000	571,90
8.000	653,60
9.000	735,30
10.000	817,00
11.000	898,70
12.000	980,40
13.000	1.062,10
14.000	1.143,80
15.000	1.225,50
16.000	1.307,20
17.000	1.388,90
18.000	1.470,60
19.000	1.552,30
20.000	1.634,00
21.000	1.715,70
22.000	1.797,40
23.000	1.879,10
24.000	1.960,80
25.000	2.042,50
26.000	2.124,20
27.000	2.205,90
28.000	2.287,60
29.000	2.369,30
30.000	2.451,00
31.000	2.532,70
32.000	2.614,40
33.000	2.696,10
34.000	2.777,80
34.039,96	2.781,06



- 1 Het VAPZ is eveneens toegankelijk voor zelfstandigen in bijberoep voor zover hun referentie-inkomen voor het jaar 2009 (inkomen dat overeenstemt met hun geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 2006) hoger is dan 11.824,39 EUR.
- 2 Enkel de meewerkende echtgenoten geboren vóór 1 januari 1956 hebben de keuze om al dan niet toe te treden tot het volwaardig sociaal statuut voor zelfstandigen.
- 3 Met een maximum van 2.781,06 EUR voor 2009.
- 4 Het gaat om het inkomen dat als basis dient voor de berekening van de sociale bijdragen.
- 5 De belastingaftrek en de besparing op de sociale bijdragen werd berekend op een jaarlijks nettoinkomen van 40.000 EUR en een gemeente-belasting van 7 %.
- 6 De Individuele Pensioentoezegging is een formule voor de zelfstandige bedrijfsleider die zijn beroepsactiviteit binnen een vennootschap uitoefent.
- 7 Inkomsten 2009 – Aanslagjaar 2010. Dit maximum wordt jaarlijks geïndexeerd.
- 8 Netto belastbare beroepsinkomen en/of vervangingsinkomen. Dit maximum wordt jaarlijks geïndexeerd en omvat eveneens de eventuele kapitaalsaflossingen van een hypothecaire lening.
- 9 Rentevoet van kracht op 22/06/2009. De rentevoet toegepast op een bijdrage is die welke geldt op het tijdstip van de ontvangst van deze storting en is gewaarborgd tijdens de ganse duur van het contract. Mocht deze rentevoet (naar boven of naar beneden toe) herzien worden, zal de nieuwe rentevoet toegepast worden op de bijdragen gestort nadat die wijziging is ingegaan.
- 10 De winstdeling (W.D.) is niet gewaarborgd en zal bepaald worden in functie van de resultaten van het in de bijzondere voorwaarden vermelde fonds.
- 11 De rendementen uit het verleden houden geen waarborg in, noch een beperking voor de toekomst.
- 12 Het gaat hier om het geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen.

Deze fiche is gebaseerd op de wetgeving van kracht op 22/06/2009. Wijzigingen zijn altijd mogelijk.

Kenmerken

Structuur	• Verzekeringnemer = Verzekerde = Begunstigde Leven.												
Bijdragen	• Tot 8,17 % van het inkomen, dat als basis dient voor de berekening van de sociale bijdragen met een minimum van 100 EUR en een maximum van 2.781,06 EUR ¹ .												
Leeftijd op einddatum	• Minimum 60 jaar.												
Vervroegde uitkering	• Mogelijk vanaf 60 jaar.												
Begunstigde	• Op einddatum: u. • In geval van overlijden: de in het contract aangeduide begunstigde(n).												
Fiscaliteit op de premies	• Bijdragen zijn aftrekbaar van de belastbare inkomsten tegen de marginale aanslagvoet als beroepskosten, net zoals de sociale bijdragen. • Vermindering van de wettelijke sociale bijdragen. • Geen taks van 1,1 % op de bijdragen. • Taks van 9,25 % op de bijdragen "arbeidsongeschiktheid".												
Belasting van de uitkeringen	<p>• op einddatum</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kapitaal</td> <td><input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)</td> </tr> <tr> <td>- Afhouding RIZIV: 3,55 %.</td> <td>- Afhouding RIZIV: 3,55 %.</td> </tr> <tr> <td>- Belasting tegen fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief W.D.²</td> <td>- Geen belasting tegen fictieve rente.</td> </tr> </table> <p>• in geval van overlijden vóór de einddatum</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> Kapitaal</td> <td><input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)</td> </tr> <tr> <td>- Afhouding RIZIV: 3,55 %.</td> <td>- Afhouding RIZIV: 3,55 %.</td> </tr> <tr> <td>- Belasting tegen fictieve rente door de begunstigde(n) berekend op het kapitaal overlijden exclusief W.D.³</td> <td>- Geen belasting tegen fictieve rente.</td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Kapitaal	<input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Belasting tegen fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief W.D. ²	- Geen belasting tegen fictieve rente.	<input type="checkbox"/> Kapitaal	<input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Belasting tegen fictieve rente door de begunstigde(n) berekend op het kapitaal overlijden exclusief W.D. ³	- Geen belasting tegen fictieve rente.
<input type="checkbox"/> Kapitaal	<input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)												
- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.												
- Belasting tegen fictieve rente berekend op het pensioenkapitaal exclusief W.D. ²	- Geen belasting tegen fictieve rente.												
<input type="checkbox"/> Kapitaal	<input type="checkbox"/> Winstdeling (W.D.)												
- Afhouding RIZIV: 3,55 %.	- Afhouding RIZIV: 3,55 %.												
- Belasting tegen fictieve rente door de begunstigde(n) berekend op het kapitaal overlijden exclusief W.D. ³	- Geen belasting tegen fictieve rente.												
Voorschotten en inpandgeving van het contract voor een hypothecair krediet	• Mogelijk in de Europese Unie.												
Basisrentevoet	• Keuze van de basisrentevoet tussen twee opties: 0 % en 2,50 % ⁴ . • Kapitalisatie van elke bijdrage op basis van de rentevoet van toepassing op het moment van ontvangst van de bijdrage. • Waarborg van de rentevoet van toepassing op deze bijdrage voor de ganse duur van het contract.												
Winstdeling (W.D.)	• Keuze tussen de geldende basisrentevoet of één (of meerdere) beleggingsfonds(en).												
Instapkosten	• 6,5 % van elke bijdrage.												
Afkoopkosten	<p>• Voor het gedeelte belegd in het afgezonderd fonds (tak 21): 1 % van de afgekochte reserve vermenigvuldigd met de nog te verstrijken duur van het contract, uitgedrukt in jaren en maanden, met een maximum van 5 % en waarbij elke maand telt voor 1/12^{de} (0 % vanaf de 60^{ste} verjaardag van de aangeslotene).</p> <p>• Voor het gedeelte belegd in beleggingsfondsen (tak 23):</p> <table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/> 1^{ste} jaar*</td> <td><input type="checkbox"/> 2^{de} jaar*</td> <td><input type="checkbox"/> 3^{de} jaar*</td> <td><input type="checkbox"/> 4^{de} jaar*</td> <td><input type="checkbox"/> Daarna</td> </tr> <tr> <td>2 %</td> <td>1,5 %</td> <td>1 %</td> <td>0,5 %</td> <td>0 %.</td> </tr> </table> <p>• Voor het fonds Absolute Return Bonds: 0,5 % gedurende de eerste 4 jaar*, nadien 0 %.</p> <p>* jaar: het lopende jaar wordt bepaald in functie van de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract.</p>	<input type="checkbox"/> 1 ^{ste} jaar*	<input type="checkbox"/> 2 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> 3 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> 4 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> Daarna	2 %	1,5 %	1 %	0,5 %	0 %.		
<input type="checkbox"/> 1 ^{ste} jaar*	<input type="checkbox"/> 2 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> 3 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> 4 ^{de} jaar*	<input type="checkbox"/> Daarna									
2 %	1,5 %	1 %	0,5 %	0 %.									
Overlijdensdekking	<p>• Standaard: reserve van het contract.</p> <p>• Optie 1: reserve van het contract met een minimum overlijdenskapitaal.</p> <p>• Optie 2: reserve van het contract met een aanvullend overlijdenskapitaal.</p>												

Deze fiche is gebaseerd op de wetgeving van kracht op 22/06/2009. Wijzigingen zijn altijd mogelijk.

¹ Maximum bedrag voor 2009. Dit absolute maximum wordt jaarlijks geïndexeerd.

² Of op 80 % van het pensioenkapitaal exclusief W.D. indien uitkering vanaf de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene-begunstigde en deze professioneel actief is gebleven tot die leeftijd.

³ Of op 80 % van het kapitaal overlijden exclusief W.D. indien uitkering na het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene-overledene en deze professioneel actief is gebleven tot die leeftijd.

⁴ Rentevoet van kracht op 22/06/2009. De rentevoet die wordt toegepast op uw bijdrage is de rentevoet in voege op het moment van ontvangst van de bijdrage. Deze rentevoet is gewaarborgd voor de volledige looptijd van uw contract. Indien deze basisrentevoet moet worden herzien (naar boven of naar beneden), wordt de nieuwe rentevoet toegepast op de stortingen die na deze wijziging worden uitgevoerd.

