

WAT U ZEKER MOET WETEN OVER HET VAPZ EN HET MERCATOR-VAPZ-FLEXPLAN (PLUS)

Opbouw van aantrekkelijk aanvullend pensioen gecombineerd met een zeker overlevingspensioen en een belangrijke fiscale en sociale besparing .	
Voor wie?	<ul style="list-style-type: none"> • Iedere zelfstandige die sociale bijdragen betaalt in hoofdberoep. • De meewerkende echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende partner die het 'maxi-statuu' heeft. • De zelfstandige helper die sociale bijdragen in hoofdberoep betaalt. • De zelfstandige in bijberoep indien het inkomen waarop hij sociale bijdragen betaalt gelijk is aan of hoger is dan het minimuminkomen waarop een zelfstandige in hoofdberoep sociale bijdragen betaalt.
Premie?	Op het geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden kan een premie betaald worden tot 8,17% met een maximum dat jaarlijks via KB wordt bepaald (2010 = max. premie 2.781,06 EUR). Iedere zelfstandige die in aanmerking komt, kan sowieso 100 EUR per jaar storten, onafhankelijk van zijn beroepsinkomen. Op de premie is geen premietaks verschuldigd.
Besparing op de premie?	<p><i>Dubbele besparing</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Sociale besparing: premies zijn afteikbaar als sociale bijdrage. • Fiscale besparing: premies zijn afteikbaar in de hoogste inkomensschijf (marginale aanslagvoet, verhoogd met gemeentebelasting). <p>Op fiscaal vlak kunt u dit contract combineren met een individuele levensverzekering, pensioensparen, een individuele pensioentoezegging of een groepsverzekering via een vennootschap (binnen de 80 %-grens).</p>
Belasting van de uitkering op de eindvervaldag of bij voortijdig overlijden	<ul style="list-style-type: none"> • Inhouding van een RIZIV-bijdrage van 3,55 %, voor zover de uitkering gebeurt aan de zelfstandige of zijn/haar echtgeno(o)t(e) • Belasting tegen fictieve rente (zie tabel 2) • Duur van aangifte in de personenbelasting: 10 of 13 jaar
<p>1. <i>Kapitaal</i></p> <p>2. <i>Winstdeelname</i></p>	
	<ul style="list-style-type: none"> • Inhouding van een RIZIV-bijdrage van 3,55 %, voor zover de uitkering gebeurt aan de zelfstandige of zijn/haar echtgeno(o)t(e) • Vrijstelling van belasting

Mercator VAPZ-Flexplan (Plus)

Type product	Universal life: iedere storting wordt opgerent tegen de interestvoet die geldt op het ogenblik van die storting. Bijkomend overlijdenskapitaal is mogelijk.
Waarborgen	<p>1. <i>Pensionering</i></p> <p>2. <i>Overlijden vóór einddatum</i></p>
U kunt, in functie van uw objectieven, kiezen uit 2 opties: VAPZ-Flexplan en VAPZ-Flexplan Plus.	
VAPZ-Flexplan (2,50 %¹ + winstdeelname)	<p>Maximale zekerheid</p> <p>Wenst u zekerheid? Dan kiest u voor een basisrentevoet van 2,50 %¹ met daarbovenop een mogelijke winstdeelname. Het niveau van de gegarandeerde rente laat in principe nog voldoende ruimte aan de financiële beheerders om jaarlijks een aantrekkelijke winstdeelname aan de spaarreserve toe te voegen.</p> <p>De winstdeelname kan herbelegd worden in een van onze beleggingsfondsen (Tak 23) of in het kapitalisatiesysteem (momenteel 2,50 % garantie)¹.</p>

VAPZ-Flexplan Plus (0 %¹ + winstdeelname)	Dynamisch beheer Gaat u liever voor een potentieel hoger rendement? Dan kiest u voor een basisrentevoet van 0 % ¹ . Doordat er slechts een 0 %-garantie ¹ moet worden gegeven, krijgen de financiële beheerders maximale ruimte voor een dynamisch beheer. Zo kunt u maximaal profiteren van het rendementspotentieel van de financiële markten. Ook hier heeft u de keuze om de mogelijke winstdeelname te herbeleggen in het kapitalisatiesysteem (momenteel 0 % garantie ¹) of in een van onze beleggingsfondsen (Tak 23).												
Eindvervaldag	<ul style="list-style-type: none"> Tot de wettelijke pensioenleeftijd (65 jaar) waarbij vervroegde opvraging mogelijk is vanaf 60 jaar. Tot 60 jaar. 												
Begunstiging	<ul style="list-style-type: none"> Bij leven op de eindvervaldag: de zelfstandige die de polis heeft afgesloten Bij overlijden vóór de eindvervaldag: de aangeduide begunstigde(n) 												
Winstdeelname	Keuze tussen kapitalisatiesysteem of een beleggingsfonds												
Keuze van beleggingsfonds voor winstdeelname	<ul style="list-style-type: none"> BFI Activ BFI Progress BFI Dynamic BFI Eurobond 												
Premiebetaling	Maandelijks, driemaandelijks of jaarlijks												
Aandachtspunt	25 % korting op de premie van een gekoppelde polis Gewaarborgd Inkomen indien de premie van de polis VAPZ minmaal 600 EUR bedraagt												
Rendement uit het verleden	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Globaal rendement (voor contracten met gegarandeerde interestvoet van 2,50 %)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2005</td> <td>4,40 %</td> </tr> <tr> <td>2006</td> <td>4,40 %</td> </tr> <tr> <td>2007</td> <td>4,75 %</td> </tr> <tr> <td>2008</td> <td>3,75 %</td> </tr> <tr> <td>2009</td> <td>3,60 %</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	Globaal rendement (voor contracten met gegarandeerde interestvoet van 2,50 %)	2005	4,40 %	2006	4,40 %	2007	4,75 %	2008	3,75 %	2009	3,60 %
Jaar	Globaal rendement (voor contracten met gegarandeerde interestvoet van 2,50 %)												
2005	4,40 %												
2006	4,40 %												
2007	4,75 %												
2008	3,75 %												
2009	3,60 %												

Tabel 1: tarief sociale bijdragen

Inkomen (geherwaardeerd 2010, basis 2007)	Tarief (sociaal besparingspercentage)
Tussen 11.824,39 en 51.059,94 EUR	22 % (+ administratiekosten sociaal secretariaat)
Tussen 51.059,94 en 75.246,19 EUR	14,16 % (+ administratiekosten sociaal secretariaat)
Boven een bedrag van 75.246,19 EUR	Geen bijdragen
Startende zelfstandigen	Stijgend percentage op basis van minimuminkomen 1ste jaar: 11.824,39 x 20,50 % 2de jaar: 11.824,39 x 21 % 3de jaar: 11.824,39 x 21,5 %

Tabel 2: omzetting van kapitaal in fictieve rente bij uitkering op eindvervaldag of bij overlijden vóór eindvervaldag

Leeftijd van de begunstigde	Percentage van het kapitaal dat belastbaar is (fictieve rente)	Aantal jaar dat u de fictieve rente moet aangeven
Tot 40 jaar	1 %	13 jaar
41 tot 45 jaar	1,50 %	13 jaar
46 tot 50 jaar	2 %	13 jaar
51 tot 55 jaar	2,50 %	13 jaar
56 tot 58 jaar	3 %	13 jaar
59 tot 60 jaar	3,50 %	13 jaar
61 tot 62 jaar	4 %	13 jaar
63 tot 64 jaar	4,50 %	13 jaar
Vanaf 65 jaar	5 % (4 % ²)	10 jaar

1 Tarief geldig op 22/03/2010. Mercator kan deze basisrentevoet in de toekomst altijd aanpassen in functie van de wijzigende marktomstandigheden.
 2 Voor zover de zelfstandige tot zijn 65 jaar effectief actief blijft.

