



EXTRALEGALE PENSIOENEN

TIPS VOOR EEN COMFORTABEL PENSIOEN

fvt Federatie voor
Verzekerings- en
Financiële
tussenpersonen

EXTRALEGALE PENSIOENEN

TIPS VOOR EEN

COMFORTABEL

PENSIOEN

De commissie Leven van FVF heeft altijd als doel gehad de productie van levensverzekeringen via de verzekeringsmakelaar te stimuleren. De extralegale pensioenen zijn geen eenvoudige verzekeringsproducten. Integendeel ze zijn complex en vragen om professioneel advies. Daardoor zijn die pensioenverzekeringen een opportuniteit voor het makelaarskantoor.

Dit dossier is bedoeld als een instrument om de klanten beter te kunnen adviseren.

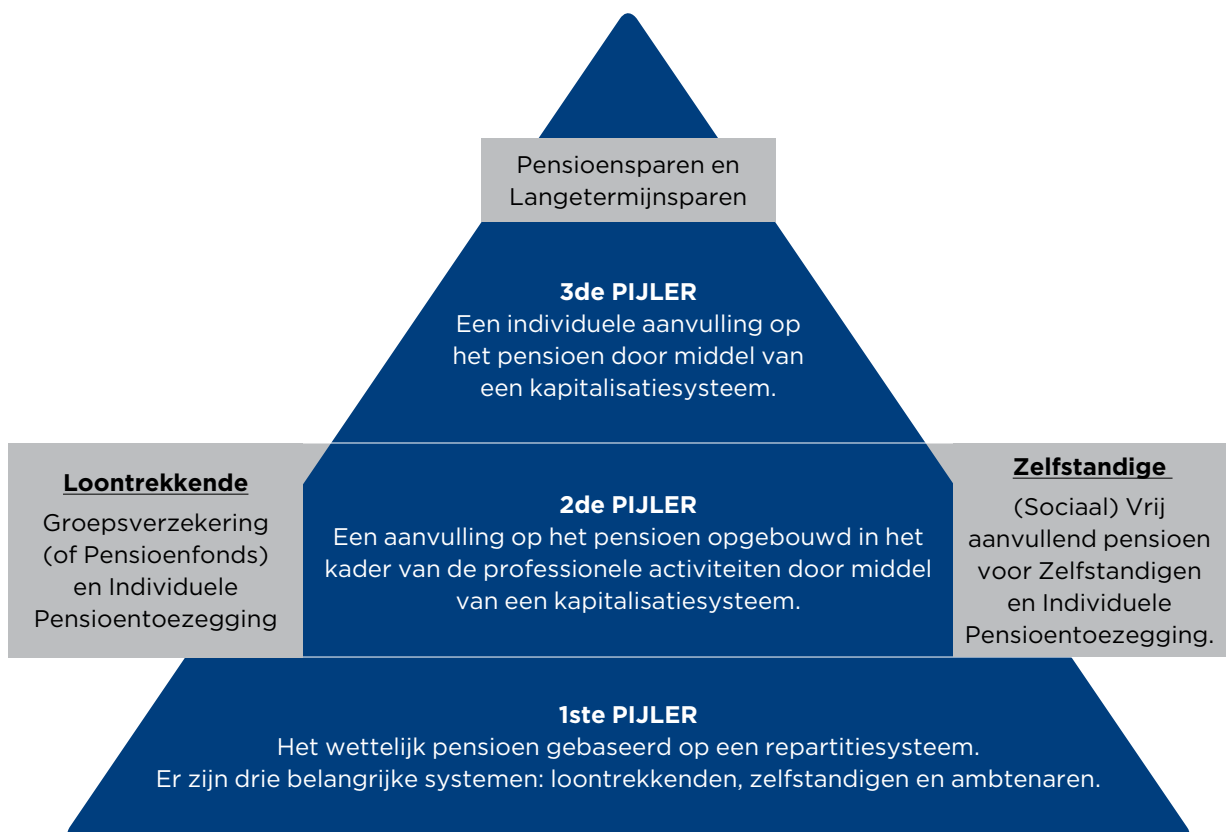
Het document maakt het analyseren van de diverse mogelijkheden om een aanvullend pensioen op te bouwen eenvoudiger.

Het wettelijk pensioen is beperkt tot een strikt minimum. Budgettaire beperkingen laten geen ruimte om de uitkeringen te verhogen. Het is zeker dat dit verplicht pensioen niet zal volstaan om de levensstandaard van de actieve loopbaan na pensionering te blijven houden. Een extra pensioen is dus van levensbelang.

Dit dossier wordt via de e-bib van FVF elektronisch ter beschikking gesteld en kan tevens aan klanten overhandigd worden. Het zal hen wegwijs maken in dit kluwen van mogelijkheden en fiscale voordelen en nadelen.

De armoededrempel in België bedraagt minder dan 900 € per maand. Eén op vijf van de gepensioneerden ontvangt een pensioen dat lager is dan die drempel. Het zal dus voor een aantal Belgische inwoners noodzakelijk zijn zelf maatregelen te nemen om het pensioen aan te vullen tot een aanvaardbaar niveau.

Gelukkig stimuleert het Belgische pensioensysteem met belastingverminderingen de belastingbetaler om voor een extralegaal pensioen te sparen.



Vooraleer verder te gaan in dit dossier, moet de lezer er zich van bewust zijn dat het helemaal niet de bedoeling is de verschillende producten van de verzekeringsmaatschappijen te gaan vergelijken. De Commissie Leven van FVF wil echter wel de meest geschikte fiscale mogelijkheden en oplossingen naar voor brengen voor wie op zoek is naar een extralegaal pensioen.

Daarom worden in deze brochure de diverse mogelijkheden één voor één bestudeerd: Pensioensparen, Langetermijnsparen, Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, Groepsverzekering, Individuele Pensioentoezegging, etc. Ook zullen de producten met de beste fiscale rendementen steeds belicht worden en dit steeds in functie van de diverse sociale mogelijkheden. Dit moet toelaten om voor iedereen een gepaste strategie voor de pensioenopbouw uit te stippelen in functie van zijn mogelijkheden en carrière. Pas daarna zal moeten overgegaan worden naar productvergelijkingen en op basis daarvan zullen keuzes gemaakt moeten worden.

UITGANGSBASIS

Om het overzichtelijk te houden vertrekken we in dit dossier van een concreet scenario: een gehuwd (of wettelijk samenwonend) koppel, beiden 35 jaar oud, geboren 01/01/1978, met twee kinderen ten laste.

Om zoveel mogelijk situaties van extralegale pensioenopbouw te kunnen analyseren, is er in het gezin sprake van twee verschillende beroepssituaties:

Mijnheer is zelfstandig en heeft een vennootschap. Zijn jaarlijks bruto-inkomen bedraagt 45.000 €. Daarbij zijn de sociale bijdragen die betaald worden door de vennootschap inbegrepen. De beroepskosten zijn forfaitair.

Mevrouw is loontrekkende. Haar loon bedraagt 35.000 € op jaarbasis. Ook haar beroepskosten zijn forfaitair.

BASISHYPOTESE

Beschikbaar budget: 1 000 € bruto per jaar

Product: een tak 21 levensverzekering van het type Universal Life

Veronderstelde gemiddelde winstdeelneming: 1%

Duurtijd premiebetaling: 30 jaar

Leeftijd bij de onderschrijving: 35 jaar

Gegarandeerde rentevoet: 2,35%

Leeftijd op het einde (pensioen): 65 jaar

Berekend met: X-plore Solutions ontwikkeld door Vereycken&Vereycken

SPAREN IN HET KADER VAN DE DERDE PENSIOENPIJLER

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE DERDE PENSIOENPIJLER PENSIOENSPAREN

VERTREKPUNTEN

Voor mijnheer:

Hij kent zich een loonsverhoging toe van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert hij volledig in een individuele levensverzekering en hij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Pensioensparen.

Voor mevrouw:

Zij krijgt een loonsverhoging van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert zij volledig in een individuele levensverzekering en zij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Pensioensparen.

VOOR MIJNHEER	
Bruto loonsverhoging	1000 €
- Sociale bijdrage	- 228,04 €
- Fiscale afhoudingen	- 363,22 €
= beschikbare investeringsbedrag voor pensioensparen	= 408,74 €
- Fiscaal voordeel	- 132,43 €
= werkelijke kostprijs van dit sparen	= 276,31 €

VOOR MEVROUW	
Bruto loonsverhoging	1000 €
- Sociale bijdrage	- 130,70 €
- Fiscale afhoudingen	- 422,48 €
= beschikbare investeringsbedrag voor pensioensparen	= 446,82 €
- Fiscaal voordeel	- 144,77 €
= werkelijke kostprijs van dit sparen	= 302,05 €

Fiscaal regime van toepassing op de jaarpremie

Welke de kenmerken en fiscale grensbedragen zijn, leest u op de technische fiche van het pensioensparen op bladzijde 18.

Welke jaarpremie er beschikbaar is op basis van een bruto inkomen van 1.000 €, staat te lezen in de onderstaande tabel.

Hoe wordt het kapitaal bij uitkering aan 65 jaar belast?

1. Hoe zit de fiscaliteit in mekaar en welke zijn de maximum bedragen?
Dat leest u op de technische fiche "Pensioensparen" op bladzijde 18.
2. Welke pensioenkapitaal wordt aan 65 jaar uitgekeerd?

VOOR MIJNHEER			
Samenstelling van het kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	17.279,86 €	3.220,93 €	20.500,79 €
Taks op winstdeling van 9,25% x 1,3399 voor de vennootschapsbelasting			
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	13.504,32 €		
Belastingen (10%)	1.350,43 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	108,03 €		
Totaal netto kapitaal	15.823,71 €	3.220,93 €	19.042,33 €
Netto geïnvesteerde jaarpremie			408,74 €

VOOR MIJNHEER			
Samenstelling van het kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	17.340,86 €	3.418,55 €	20.759,41 €
Taks op winstdeling van 9,25% x 1,3399 voor de vennootschapsbelasting			
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	14.047,74 €		
Belastingen (10%)	1.404,77 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	112,38 €		
Totaal netto kapitaal	15.823,71 €	3.418,55 €	19.242,26 €
Netto geïnvesteerde jaarpremie			446,82 €

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE DERDE PENSIOENPIJLER LANGETERMIJNSPAREN

VERTREKPUNTEN

Voor mijnheer:

Hij kent zich een loonsverhoging toe van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert hij volledig in een individuele levensverzekering en hij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Langetermijnsparen.

Voor mevrouw:

Zij krijgt een loonsverhoging van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert zij volledig in een individuele levensverzekering en zij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Langetermijnsparen.

VOOR MIJNHEER	
Bruto loonsverhoging	1000 €
- Sociale bijdrage	- 228,04 €
- Fiscale afhoudingen	- 363,22 €
= beschikbare investeringsbedrag voor pensioensparen	= 408,74 €
- Fiscaal voordeel	- 132,43 €
= werkelijke kostprijs van dit sparen	= 276,31 €

VOOR MEVROUW	
Bruto loonsverhoging	1000 €
- Sociale bijdrage	- 130,70 €
- Fiscale afhoudingen	- 422,48 €
= beschikbare investeringsbedrag voor pensioensparen	= 446,82 €
- Fiscaal voordeel	- 144,77 €
= werkelijke kostprijs van dit sparen	= 302,05 €

Hoe wordt het kapitaal bij uitkering aan 65 jaar belast?

Op de technische fiche 'langetermijnsparen' (bladzijde 19) leest u hoe de fiscaliteit in mekaar zit en welke de maximum bedragen zijn.

In de tabellen hierna ziet u welk pensioenkapitaal aan 65 jaar wordt uitgekeerd.

VOOR MIJNHEER			
Samenstelling van het kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	16.941,14 €	3.157,79 €	20.098,93 €
Taks op winstdeling van 9,25% x 1,3399 voor de vennootschapsbelasting		391,38 €	
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	13.239,60 €		
Belastingen (10%)	1.323,96 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	105,92 €		
Totaal netto kapitaal	15.511,26 €	2.766,41 €	18.277,67 €
Netto geïnvesteerde jaarpremie (2% taks inbegrepen)			408,74 €

VOOR MEVROUW			
Samenstelling van het kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	17.000,80 €	3.351,52 €	20.352,32 €
Taks op winstdeling van 9,25% x 1,3399 voor de vennootschapsbelasting		415,42 €	
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	13.772,26 €		
Belastingen (10%)	1.377,23 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	110,18 €		
Totaal netto kapitaal	15.513,39 €	2.936,10 €	19.242,26 €
Netto geïnvesteerde jaarpremie (2% taks inbegrepen)			446,82 €

SPAREN IN HET KADER VAN DE TWEEDE PENSIOENPIJLER

80% REGEL

De extralegale pensioenen van de tweede pijler die door een bedrijf worden gefinancierd zijn onderworpen aan een fiscale toets om de maximumpremie te bepalen. Die berekening gebeurt met de zogenaamde 80 %-regel (art. 59 en 195 W.I.B. en art. 34-35 K.B./ W.I.B.). Deze regel bepaalt dat de gestorte premies in het kader van een extralegaal pensioen, een pensioenrente mogen financieren dat niet hoger mag zijn dan 80 % van het laatste normale bruto-bezoldiging, wettelijk pensioen inbegrepen. Daarbij neemt men de som van alle extralegale pensioenen in het kader van de tweede pensioenpijler. Bovendien houdt men eveneens rekening met de loopbaan (aantal dienstjaren). Die berekende rente mag echter omgezet worden in een kapitaal. De coëfficiënten voor deze omzetting in kapitaal zijn eveneens bepaald door deze 80 %-regel.

Dit alles kan in een formule samengevat worden:

EP (kapitaal) < of = (((80%S-WP)xN/D)-PR(andere pensioenrentes)) x COEF

EP (Kapitaal) = extralegaal pensioenkapitaal

S = laatste normale bruto jaarbezoldiging

WP = wettelijk pensioen

N = het aantal gepresteerde jaren voor de vennootschap plus de normaal nog te presteren jaren

D = normale duur van een beroepsactiviteit (bijna altijd 40 jaar)

N/D = loopbaanfractie

PR = andere extralegale pensioenen waarop de aangeslotenen recht op heeft, uitgedrukt in jaarrente

COEF = coëfficiënt om de rente in kapitaal om te zetten

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE TWEEDE PENSIOENPIJLER
**HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR
 ZELFSTANDIGEN (VAPZ)**

VERTREKPUNT

Voor mijnheer:

Hij kent zich een loonsverhoging toe van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert hij volledig in een individuele levensverzekering en hij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

Hoe zit de fiscaliteit in mekaar en welke zijn de maximum bedragen?

Zie de technische fiche “Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” op bladzijde 20.

VOOR MIJNHEER	
Bruto loonsverhoging (= beschikbare bedrag om te investeren in het VAPZ)	1000 €
- Fiscaal voordeel	- 228,04 €
- Voordeel van de vermindering van de sociale voordelen	- 363,22 €
= Reële kost van de VAPZ premie	408,74 €

Hoe wordt het kapitaal bij uitkering aan 65 jaar belast?

- Hoe zit de fiscaliteit in mekaar en welke zijn de maximum bedragen?
Zie de technische fiche “Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” op bladzijde 20.
- Welke pensioenkapitaal wordt aan 65 jaar uitgekeerd?

VOOR MIJNHEER			
Ontleding van het uitgekeerd kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	42.287,63 €	7.882,32 €	50.169,95 €
3,55 % RIZIV	1.501,21 €	279,82 €	
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	40.786,42 €		
Belastingen	3.065,26 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	245,22 €		
Totaal netto resultaat	37.475,94 €	7.602,50 €	45.078,44 €
Netto premie			1.000 €

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE TWEEDE PENSIOENPIJLER
HET SOCIAAL VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN (SOCIAAL VAPZ)

VERTREKPUNT

Voor mijnheer:

Hij kent zich een loonsverhoging toe van 1.000 € bruto. Het nettobedrag daarvan investeert hij volledig in een individuele levensverzekering en hij gebruikt dit fiscaal in het kader van het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

Fiscale behandeling van de jaarlijkse premie

Hoe de fiscaliteit in mekaar zit en welke de maximum bedragen zijn, leest u op de technische fiche “ Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” op bladzijde 21.

Er is geen sprake van taks op premie.

Welke jaarpremie meneer mag storten op basis van een loonsverhoging van 1000 € staat te lezen in volgende tabel.

VOOR MIJNHEER	
Bruto loonsverhoging (= beschikbare bedrag om te investeren in het VAPZ)	1000 €
- Deel toegekend aan het sociaal luik (minimum 10%)	- 228,04 €
= Saldo toegekend aan het ‘spaar’deel van het Sociaal VAPZ	= 900 €
- Fiscaal voordeel	- 363,22 €
- Voordeel van de vermindering van de sociale voordelen	- 363,22 €
= Werkelijk geïnvesteerd bedrag in het Sociaal VAPZ	= 367,87 €

Hoe wordt het kapitaal bij uitkering aan 65 jaar belast?

Hoe de fiscaliteit in mekaar zit en welke de maximum bedragen zijn, leest u op de technische fiche “Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen” op bladzijde 21.

Welke pensioenkapitaal op 65 jaar wordt uitgekeerd, staat te lezen in onderstaande tabel.

VOOR MIJNHEER			
Ontleding van het uitgekeerd kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	38.053,62 €	7.093,11 €	45.146,73 €
3,55 % RIZIV	1.350,90 €	251,81 €	
Solidariteitsbijdrage			
Belastbaar	36.702,72 €		
Belastingen	2.758,41 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	220,67 €		
Totaal netto resultaat	33.723,64 €	6.841,30 €	40.564,94 €
Netto premie			900 €

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE TWEDE PENSIOENPIJLER INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT)

VERTREKPUNT

Voor mijnheer:

De vennootschap van mijnheer onderschrijft een Individuele Pensioentoezegging ten voor deel van hem en beslist een totaal budget van 1000 € bruto te besteden aan een onderschrijving van een levensverzekering om deze Individuele Pensioentoezegging te financieren.

Hoe zit de fiscaliteit in mekaar en welke zijn de maximum bedragen?

Dit vindt u terug op de technische fiche Individuele Pensioentoezegging op bladzijde 22.

Taks op premie: 4,4%

Welke premie zal de vennootschap kunnen onderschrijven uitgaande van een totaal budget van 1000 €?

Er wordt verondersteld dat de 80% regel gerespecteerd is en dat de totale premie als bedrijfslast kan afgetrokken worden.

Welk pensioenkapitaal op 65 jaar wordt uitgekeerd, staat te lezen in onderstaande tabel.

VOOR MIJNHEER			
Ontleding van het uitgekeerd kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	40.505,53 €	7.550,15 €	48.055,68 €
3,55 % RIZIV	1.437,95 €	268,03 €	
Solidariteitsbijdrage	810,11 €	151 €	
Belastbaar	38.257,47 €		
Belastingen	3.825,75 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	306,06 €		
Totaal netto resultaat	34.125,66 €	7.131,12 €	41.256,78 €
Netto premie (taks 4,4% inbegrepen)			1.000 €

→ SPAREN IN HET KADER VAN DE TWEDE PENSIOENPIJLER DE GROEPSVERZEKERING

VERTREKPUNT

Voor mevrouw:

De werkgever van mevrouw onderschrijft een Collectieve Pensioentoezegging ten voordele van de personeelscategorie waartoe ze behoort, en beslist een totaal budget van 1000 € bruto te besteden per aangeslotene aan een onderschrijving van een groepsverzekering om deze Collectieve Pensioentoezegging te financieren.

Hoe zit de fiscaliteit in mekaar en welke zijn de maximum bedragen?

Dit vindt u terug op de technische fiche Groepsverzekering op pagina 23.

Taks op premie: 4,4%

Welke premie zal de vennootschap kunnen onderschrijven uitgaande van een totaal budget van 1000 €?

Er wordt verondersteld dat de 80% regel gerespecteerd is en dat de totale premie als bedrijfslast kan afgetrokken worden.

Welk pensioenkapitaal wordt aan 65 jaar uitgekeerd?

Hoe de berekening gebeurt, ziet u hierna.

VOOR MIJNHEER			
Ontleding van het uitgekeerd kapitaal	Kapitaal zonder winstdeling	Winstdeling (1%)	Totaal bedrag kapitaal
Kapitaal	40.505,53 €	7.550,15 €	48.055,68 €
3,55 % RIZIV	1.437,95 €	268,03 €	
Solidariteitsbijdrage	810,11 €	151 €	
Belastbaar	38.257,47 €		
Belastingen	3.825,75 €		
Gemeentelijke opcentiemen (8%)	306,06 €		
Totaal netto resultaat	34.125,66 €	7.131,12 €	41.256,78 €
Netto premie (taks 4,4% inbegrepen)			1.000 €

OVERZICHTSTABELLEN

De overzichtstabellen hieronder vatten de verschillende optie samen die zowel het extralegale pensioen van mevrouw als van mijnheer kunnen samenstellen.

De formules zijn gerangschikt volgens de grootte van het eindkapitaal (basiskapitaal + netto winstdeling).

De tabellen tonen het eindkapitaal, vertrekkende van een bruto jaarpremie van 1000 €, dat het koppel kan samenstellen dankzij de verschillende mogelijkheden van hun specifieke beroepssituatie.

VOOR MIJNHEER			
Verzekeringsformule	Netto kapitaal	Netto winstdeling	Totaal netto kapitaal
VAPZ	37.475,94 €	7.602,50 €	45.078,44 €
IPT (Individuele pensioentoezegging)	34.125,66 €	7.131,12 €	41.256,78 €
Sociaal VAPZ	33.723,64 €	6.841,30 €	40.564,94 €
Pensioensparen	15.821,40 €	3.220,93 €	19.042,33 €
Langetermijnsparen	15.511,26 €	2.766,41 €	18.277,67 €

VOOR MEVROUW			
Verzekeringsformule	Netto kapitaal	Netto winstdeling	Totaal netto kapitaal
Groepsverzekering	34.125,66 €	7.131,12 €	41.256,78 €
Pensioensparen	15.823,71 €	3.418,55 €	19.242,26 €
Langetermijnsparen	15.513,39 €	2.936,10 €	18.449,49 €

IDEALE STRATEGIE

Hoe groter het netto eindkapitaal, hoe interessanter de formule!

Als adviseur, is het van primordiaal belang dat u aan uw klant kunt uiteenzetten welke de beste formules zijn en dat u hem de juiste prioriteiten kunt meegeven om een goed extralegaal pensioen op te bouwen.

Waarom de juiste formule zo belangrijk is, valt al direct op bij het bestuderen van de overzichtstabellen op pagina 15.

We merken inderdaad dat bij een gelijke investering van 1000 € bruto de eindresultaten grote verschillen kunnen vertonen. Dit verschil kan zelfs oplopen tot bijna 2,5 keer hoger (2,475 voor mijnheer en 2,236 voor mevrouw om precies te zijn) bij de juiste keuze.

De juiste keuze bij het extralegaal pensioen zal dus een enorm verschil maken op het einde van de rit voor de klant. Vandaar het belang van de rol van de verzekeringsmakelaar die met de nodige kennis een aan de specifieke situatie van de klant aangepaste formule kan aanraden.

Het is slechts na deze eerste stap, bij de keuze van de formule, dat de verzekeringsmakelaar de verschillende voorstellen kan analyseren in functie van onder andere de technische rentevoet, de historiek van de winstdeling, de kostenstructuren, de diverse opties, etc.

Daarna kan een juiste en aangepaste mogelijkheid gekozen worden.

FISCALITEIT VAN DE LEVENSVZERZEKERING SAMENVATTENDE TABEL 2013 (AANSLAGJAAR 2014)				
	Langetermijnsparen	Pensioensparen	VAPZ	Groep/IPT
Maximale premie 2013	(15% x eerste schijf inkomen tot 1880 €) + (6% x de rest van het netto belastbaar inkomen) met een maximum van 2260 €.	940 €	3017,76 € indien inkomen >= 36936,69 € Sociaal VAPZ: 3472,05 €	80% regel Bij een IPT voor loontrekkende: maximum 2300 €
Belastingvoordeel	30 % van de premie + gemeentelijke opcentiemen	30 % van de premie + gemeentelijke opcentiemen	Bedrijfslast als sociale bijdrage (marginaal voordeel) + gemeentelijke opcentiemen	Bedrijfslast voor werkgever Voor werknemer: 30% + gemeentelijke opcentiemen
Taksen op de premie	2% (behalve indien gekoppeld aan Hypothecaire lening: 1,1%)	Geen	Geen	4,4% behalve voor Sociale pensioenplannen (0%)
Taksen op AVRI/AVRO	2%	Geen	Geen	4,4% (9,25% voor individuele plannen)
WD (9,25% op dotatie behalve Pensioensparen)	Niet belastbaar	Niet belastbaar	Niet belastbaar maar wel RIZIV bijdrage op einduitkering	Niet belastbaar maar wel RIZIV bijdrage op einduitkering en een solidariteitsbijdrage van 0-2%
Successierechten op nettokapitaal (na overlijden)	Ja	Ja	Ja	Ja, behalve partner en kinderen tot 21 jaar van loontrekkende
Solidariteitsbijdrage / RIZIV bijdrage	Neen	Neen	Ja 3,55 % RIZIV en 0-2% solidariteit (vanaf 2014)	Ja 3,55 % RIZIV en 0-2% solidariteit
Eindbelasting	10% anticipatief aan 60 jaar	10% anticipatief aan 60 jaar	Fictieve rente van 1 tot 5% op uitgekeerd kapitaal (80% ervan indien gewerkt tot 65 jaar) gedurende 13 jaar (indien opname <65 jaar) of 10 jaar (indien opname aan 65 jaar)	Werkgeversdeel: 20, 18 en 16,50% of indien actief tot 65 jaar en opname aan 65 jaar 10% + gemeentelijke opcentiemen Werknemersdeel: 10 % + gemeentelijke opcentiemen
Eindbelasting indien gekoppeld aan Hypothecaire lening	Fictieve rente + gemeentelijke opcentiemen	10% anticipatief aan 60 jaar	Fictieve rente + gemeentelijke opcentiemen	Fictieve rente tot maximaal 75270 € + gemeentelijke opcentiemen
Sociale bijdragen op premie	Neen	Neen	Neen	8,86 % op het werkgeversdeel van de premie indien loontrekkende + Wijninckx bijdrage (+1,5% op > 30000 €)
Einbelasting bij vervroegde afkoop	33% + gemeentelijke opcentiemen (progressief op de reserves opgebouwd vóór 1992)	33% + gemeentelijke opcentiemen (progressief op de reserves opgebouwd vóór 1992)	Afkoop voor 60 jaar niet mogelijk	Afkoop voor 60 jaar niet mogelijk

PENSIOENSPAREN	
Type contract	3de pijlerproduct met als doelstelling een extra pensioen samen te stellen
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringsnemer	fysieke persoon (beroepsinkomen is niet noodzakelijk)
1.2 Wie is de verzekerde	de verzekeringsnemer = de onderschrijver van het contract
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	de verzekeringsnemer = de onderschrijver van het contract
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	echtgeno(o)te, wettelijk samenwonende partner of een familielid tot de 2de graad
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	van 18 tot 64 jaar
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	minstens tot 65 jaar, maar de premies na 64 jaar zijn niet meer fiscaal in te brengen
1.7 Minimum duur	minimum 10 jaar
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	wordt bepaald door een Koninklijk Besluit
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	er is geen berekening: het is een forfaitair bedrag
2.3 Minimum en maximum in te brengen	er is geen fiscaal minimum. Het maximum is 940 € voor de inkomsten van 2013 (A.J. 2014)
2.4 Premietaksen	geen
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	de fiscale bepalingen moeten gerespecteerd worden: begunstiging, leeftijd bij onderschrijving en op het einde, contract bij erkende verzekeraar, enz...
2.6 Fiscaal voordeel	een belastingvermindering gelijk aan 30% van de premie (te vermeerderen met de gemeentelijke opcentiemen)
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	geen
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	geen
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	op de leeftijd van 60 jaar van de verzekeringsnemer, wordt 10% van de theoretische afkoopwaarde door de verzekeringsmaatschappij afgehouden en doorgestort aan de belastingen
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringsnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk

LANGETERMIJNSPAREN

Type contract	3de pijlerproduct met als doelstelling een extra pensioen samen te stellen
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringsnemer	fysieke persoon (beroepsinkomen is noodzakelijk)
1.2 Wie is de verzekerde	de verzekeringsnemer = de onderschrijver van het contract
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	de verzekeringsnemer = de onderschrijver van het contract
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	echtgeno(o)te, wettelijk samenwonende partner of een familielid tot de 2de graad
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	voor 65 jaar
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	minstens tot 65 jaar, premies na 65 jaar kunnen nog van fiscaal voordeel genieten
1.7 Minimum duur	minimum 10 jaar voor de voordelen bij leven
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	in functie van het netto beroepsinkomen
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	169,20 € + 6% van het netto belastbaar beroepsinkomen
2.3 Minimum en maximum in te brengen	er is geen fiscaal minimum. Het maximum is 2260 € voor de inkomsten van 2013 (A.J. 2014)
2.4 Premietaksen	2% (1,1% indien het levensverzekeringscontract verbonden is aan een hypothecaire lening)
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	de fiscale bepalingen moeten gerespecteerd worden: begunstiging, leeftijd bij onderschrijving en op het einde, contract bij erkende verzekeraar, enz...
2.6 Fiscaal voordeel	een belastingvermindering gelijk aan 30% van de premie (te vermeerderen met de gemeentelijke opcentiemen)
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	er is een jaarlijkse taks van 9,25% op de dotatie van de winstdeling te betalen door de verzekeringsmaatschappij
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	er is geen belasting in hoofde van de belastingplichtige, maar de taks op winstdeling samen met de niet aftrekbaarheid ervan voor de verzekeringsmaatschappij komt wel in mindering van de uitgekeerde winstdeling
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	op de leeftijd van 60 jaar van de verzekeringsnemer, wordt 10% van de theoretische afkoopwaarde door de verzekeringsmaatschappij afgehouden en doorgestort aan de belastingen
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringsnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk

VAPZ (VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN)

Type contract	een product van de 2de pijler met de bedoeling een extra pensioen op te bouwen. Een overlijdensdekking is mogelijk
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringnemer	fysieke persoon = zelfstandige (met vennootschap of zonder)
1.2 Wie is de verzekerde	de verzekeringnemer = zelfstandige
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	de verzekeringnemer = zelfstandige
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	vrij te kiezen fysieke persoon
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	voor het wettelijk pensioen
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	minimum tot 60 jaar; eventueel kan de duurtijd verlengd worden tot de leeftijd van 70 jaar, indien er beroepsinkosten zijn
1.7 Minimum duur	1 jaar
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	de premie wordt beschouwd als een sociale bijdrage en is aftrekbaar van het beroepsinkomen ten belope van 8,17% van het referentieinkomen van de verplichte sociale bijdragen
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	voor 2013: het referentieinkomen van 2010 x 8,17%
2.3 Minimum en maximum in te brengen	minimum: 100 € op jaarbasis; maximum voor 2013 (A.J.2014): 3017,73 €
2.4 Premietaksen	een beginnende zelfstandige kan tot 966,05 € per jaar inbrengen de eerste 3 jaar
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	geen
2.6 Fiscaal voordeel	de verzekeringnemer = zelfstandige = verzekerde = begunstigde bij leven aftrekbaar als sociale bijdrage van de beroepsinkomsten
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	ja, van de volledige uitkering (kapitaal + winstdeling) wordt 3,55% RIZIV afgetrokken
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	Neen, maar er wordt wel een RIZIV-bijdrage van 3,55% afgetrokken
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	het eindkapitaal (min de RIZIV bijdrage) wordt belast volgens het systeem van de omzettingsrente (fictieve rente: 1 tot 5%). Zo wordt aan 65 jaar 5% van het kapitaal jaarlijks fictief aan het belastbaar inkomen toegevoegd. Volledigheidshalve moeten we hier toevoegen dat als de verzekeringnemer op pensioen gaat aan 65 jaar en pas dan het kapitaal opneemt, slechts 80% van het eindkapitaal in aanmerking komt voor de eindbelasting
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk

SOCIAAL VAPZ (SOCIAAL VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN)

Type contract	een product van de 2de pijler met de bedoeling een extra pensioen op te bouwen. Een overlijdensdekking is mogelijk. Een sociaal luik wordt toegevoegd met garanties gebaseerd op solidariteit (invaliditeit, premievrijstelling, enz...)
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringnemer	fysieke persoon = zelfstandige (met vennootschap of zonder)
1.2 Wie is de verzekerde	de verzekeringnemer = zelfstandige
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	de verzekeringnemer = zelfstandige
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	vrij te kiezen fysieke persoon
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	voor het wettelijk pensioen
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	minimum tot 60 jaar; eventueel kan de duurtijd verlengd worden tot de leeftijd van 70 jaar, indien er beroepsinkosten zijn
1.7 Minimum duur	1 jaar
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	de premie wordt beschouwd als een sociale bijdrage en is aftrekbaar van het beroepsinkomen ten belope van 9,40% van het referentieinkomen van de verplichte sociale bijdragen
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	voor 2013: het referentie-inkomen van 2010 x 9,40%
2.3 Minimum en maximum in te brengen	minimum: 100 € op jaarbasis; maximum voor 2013 (A.J.2014): 3472,05 € een beginnende zelfstandige kan tot 1111,49 € per jaar inbrengen de eerste 3 jaar
2.4 Premietaksen	geen
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	de verzekeringnemer = zelfstandige = verzekerde = begunstigde bij leven
2.6 Fiscaal voordeel	aftrekbaar als sociale bijdrage van de beroepsinkomsten
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	ja, van de volledige uitkering (kapitaal + winstdeling) wordt 3,55% RIZIV afgetrokken
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	neen, maar er wordt wel een RIZIV-bijdrage van 3,55% afgetrokken
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	het eindkapitaal (min de RIZIV bijdrage) wordt belast volgens het systeem van de omzettingsrente (fictieve rente: 1 tot 5%). Zo wordt aan 65 jaar 5% van het kapitaal jaarlijks fictief aan het belastbaar inkomen toegevoegd. Volledigheidshalve moeten we hier toevoegen dat als de verzekeringnemer op pensioen gaat aan 65 jaar en pas dan het kapitaal opneemt, slechts 80% van het eindkapitaal in aanmerking komt voor de eindbelasting
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk

IPT: INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDER (LOONTREKKENDE WORDT NIET BESPROKEN)	
Type contract	een product van de tweede pijler voor de opbouw van een extralegaal pensioen, gefinancierd door de vennootschap maar ten voordele van de bedrijfsleider
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringnemer	de rechtspersoon onderhevig aan de vennootschapsbelasting: de onderneming
1.2 Wie is de verzekerde	fysieke persoon = de zelfstandige bedrijfsleider
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	fysieke persoon = de zelfstandige bedrijfsleider
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	elke fysieke persoon
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	niet bepaald
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	tussen 60 en 65 jaar
1.7 Minimum duur	geen, erwordt wel een minimum duur van 3 jaar aangeraden
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	de grens wordt bepaald oor de 80% regel en andere wettelijke bepalingen
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	80% regel
2.3 Minimum en maximum in te brengen	er is geen minimum en voor het maximum verwijzen we naar de 80% regel
2.4 Premietaksen	4,40% + Wijninckx bijdrage (+1,5% op de premie > 30000 €/jaar)
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	een maandelijks bezoldiging aan de bedrijfsleider die in verhouding staat met de mogelijkheden van de onderneming.
2.6 Fiscaal voordeel	bedrijfslast voor de vennootschap
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	de volledige uitkering (kapitaal + winstdeling) wordt onderworpen aan een RIZIV bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0 tot 2%.
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	aan de bron bij de maatschappij is er de taks op de winstdeling van 9,25%, maar de bedrijfsleider betaalt geen belastingen op de winstdeling
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	de eindbelasting is respectievelijk 20%, 18%, 16,5% van het kapitaal zonder winstdeling, naargelang de bedrijfsleider het kapitaal opneemt op 60, 61 en 62 tot 64 jaar. De eindbelasting is 10% als de bedrijfsleider professioneel actief blijft tot 65 jaar en slechts opneemt aan 65 jaar
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk

**GROEPSVERZEKERING TEN VOORDELE VAN LOONTREKKENDEN
(AANGESLOTENEN) EN ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS**

Type contract	een product van de tweede pijler voor de opbouw van een extralegaal pensioen, gefinancierd door de vennootschap ten voordele van de aangesloten loontrekkende of zelfstandige bedrijfsleider
1. Basiseigenschappen	
1.1 Wie is de verzekeringnemer	de rechtspersoon onderhevig aan de vennootschapsbelasting: de onderneming
1.2 Wie is de verzekerde	fysieke persoon = de aangesloten loontrekkende of zelfstandige bedrijfsleider
1.3 Wie is de begunstigde ingeval van leven	fysieke persoon = de aangesloten loontrekkende of de zelfstandige bedrijfsleider
1.4 Wie is de begunstigde in geval van overlijden	de echtgeno(o)t(e), de wettelijk samenwonende of de wettelijke erfgenamen
1.5 Leeftijd bij onderschrijving	niet bepaald
1.6 Leeftijd op het einde van het contract	65 jaar
1.7 Minimum duur	5 jaar
2. Fiscaal regime	
2.1 Welk bedrag kan men inbrengen?	de grens wordt bepaald oor de 80% regel en andere wettelijke bepalingen
2.2 Hoe wordt dit bedrag berekend?	80% regel, zie bladzijde 12
2.3 Minimum en maximum in te brengen	er is geen minimum en voor het maximum verwijzen we naar de 80% regel
2.4 Premietaksen	4,40% + Wijninckx bijdrage(+1,5% op de premie > 30000 €/jaar). Bij loontrekkenden is een RIZIV-bijdrage van 8,86% op het premiedeel gefinancierd door de werkgever
2.5 Voorwaarden voor fiscaal voordeel	het respecteren van de Wet op de Aanvullende Pensioenen (WAP)
2.6 Fiscaal voordeel	bedrijfslast voor de vennootschap 30% op het premiedeel van de werknemer (te vermeerderen met de gemeentelijke opcentiemen)
3. Fiscaliteit van het eindkapitaal	
3.1 Zijn er sociale of andere bijdragen en hoe worden ze berekend?	de volledige uitkering (kapitaal + winstdeling) wordt onderworpen aan een RIZIV bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van 0 tot 2%
3.2 Is er belasting op de winstdeling en hoe wordt die berekend?	aan de bron bij de maatschappij is er de taks op de winstdeling van 9,25%, maar de aangeslotene betaalt geen belastingen op de winstdeling
3.3 Hoe en wanneer is het kapitaal belast?	de eindbelasting is respectievelijk 20%, 18%, 16,5% van het kapitaal zonder winstdeling, naargelang de bedrijfsleider het kapitaal opneemt op 60, 61 en 62 tot 64 jaar. De eindbelasting is 10% als de aangeslotene professioneel actief blijft tot 65 jaar en slechts opneemt aan 65 jaar
3.4 Successierechten	als er uitkering is door overlijden van de verzekeringnemer, zijn successierechten op het nettokapitaal mogelijk behalve voor de echtgeno(o)t(e) en/of kinderen tot 21 jaar van een gehuwde aangeslotene

Dit document is door FVF opgesteld*



*Hoewel de informatiebrochure "*Extralegale pensioenen. Tips voor een comfortabel pensioen*", met de grootste aandacht en zorg door FVF werd opgesteld, kan FVF geen enkele garantie geven noch uitdrukkelijk noch impliciet, over de bruikbaarheid, de juistheid of de volledigheid van de hierin vermelde informatie. In geen geval kan FVF aansprakelijk worden gesteld voor enige vorm van schade, directe of indirecte, voortkomend uit een beslissing die genomen wordt of een actie die ondernomen wordt op basis van de verstrekte informatie.

De informatie is niet aangepast aan persoonlijke en/of specifieke omstandigheden en kan dus niet als een persoonlijk, professioneel of juridisch advies aan de gebruiker worden beschouwd. De informatie is niet bindend voor de federale, noch de regionale, noch de lokale overheden en/of rechtbanken en hoven en vormen geen verklaring, waarborg of garantie dat de voornoemde overheden en/of rechtbanken en hoven het eens zullen zijn met deze informatie.