

## • Een flexibel systeem

Met het VAPZ bepaalt u zelf hoeveel en hoe vaak u spaart, en op welke manier u uw gezin financieel wil beschermen bij ziekte, ongeval of overlijden. U kunt kiezen tussen een Klassiek VAPZ of een Sociaal VAPZ.

### • Klassiek VAPZ

U verricht totaal vrije stortingen, zowel wat de bedragen (tussen 1 % en 8,17 % van uw netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar terug) als wat het ritme betreft. Met een absoluut maximum van 2.962,88 euro (\*) per jaar.

U kiest een passende overlijdensdekking, in functie van uw familiale situatie. Bij een vroegtijdig overlijden ontvangt uw gezin het overeengekomen kapitaal. Zo hoeft u zich geen zorgen meer te maken over de financiële toekomst van uw gezin.

### • Sociaal VAPZ: een uitgebreide bescherming en een maximaal fiscaal voordeel

Deze formule laat u toe om een nog groter belastingvoordeel te bekomen. Dankzij het Sociaal VAPZ kunt u tot 9,40 % (in plaats van 8,17 %) van uw netto belastbaar beroepsinkomen storten en fiscaal inbrengen, met een absoluut maximum van 3.408,95 euro (\*) per jaar.

Zoals bij het Klassiek VAPZ, kiest u een passende overlijdensdekking in functie van uw familiale situatie. Het Sociaal VAPZ zorgt daarenboven voor een uitgebreide bescherming:

- Bij een arbeidsongeschiktheid (\*\*) ten gevolge van een ziekte of ongeval, betalen wij de premies in uw plaats verder om de opbouw van uw aanvullend pensioenkapitaal te waarborgen.
- Wij keren u bovendien een rente uit gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid (\*\*) om u te helpen uw inkomstenverlies op te vangen.

(\*) Maximum bedrag voor 1/01/2012.

(\*\*) Economische invaliditeit van minstens 67 %.

## Een voorbeeld uit de praktijk:

Jan is een 43-jarige zelfstandige met een inkomen van 35.000 euro. Hij wenst een pensioenkapitaal op te bouwen voor later en gebruik te maken van de fiscale voordelen van het VAPZ. Hij stort driemaandelijks een bedrag van 700 euro.

Jaarlijks bedrag van de stortingen	2.800 EUR (4 x 700)
Jaarlijkse fiscale winst	1.498 EUR (53,50 % x 2.800)
Jaarlijkse winst op de sociale bijdragen	575,96 EUR (20,57 % x 2.800)
<b>Na 22 jaar (**)</b>	
Reële jaarlijkse kostprijs	726,04 EUR (2.800 - 1.498 - 575,96)
Kapitaal op pensioenleeftijd van 65 j (†)	103.333,44 EUR
Reële kost van uw stortingen	16.154,39 EUR ((726,04 / 4) x 89 stortingen)
Totale winst op de verrichting	87.179,05 EUR (103.333,44 - 16.154,39)
Jaarlijks rendement	14,42 %

(†) In de veronderstelling dat de gewaarborgde rentevoet 2,50 % bedraagt, zowel voor de huidige als toekomstige stortingen, verhoogd met een winstdeelnamen van 2,50 %. Deze winstdeelnamen worden bij wijze van voorbeeld gegeven, is niet gewaarborgd en kan elk jaar veranderen in functie van de economische conjunctuur. De winstdeelnamen van P&V behoren tot de hoogste op de markt.

(\*\*) Het gewaarborgde kapitaal (excl. winstdeelnamen en RIZIV-afname van 3,55 %) zal onder de vorm van een fictieve rente belast worden.

Voor meer informatie of voor een afspraak met uw P&V adviseur:

**P&V Klantendienst**  
**02/210 95 81**

maandag - vrijdag  
F: 02/250 80 45  
infonl@pv.be  
www.pv.be

# VAPZ

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

V.U.: P&V Verzekeringen CV/BA - Koningsstraat 151, 1210 Brussel - O.N. 0402.236.531 - Verzekeringsonderneming goedgekeurd onder codenummer 0058 - RPR Brussel - 010/0539

P&V. Het bewijs dat verzekeren ook anders kan.



## • Vandaag denken aan morgen

Als zelfstandige hebt u ongetwijfeld een erg gevarieerd en druk beroepsleven. Daarom lijkt het pensioen dikwijls nog veraf.

Nochtans is het belangrijk er tijdig aan te denken. Want voor zelfstandigen is de situatie pijnlijk eenvoudig. Na een volledige loopbaan staat uw wettelijk pensioen in schril contrast met het inkomen dat u gewoon was: gemiddeld 650 euro per maand, en dan nog ...

**Het komt er als zelfstandige dus op aan om zelf geleidelijk een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen.** De overheid moedigt u hierbij trouwens aan en heeft een exclusieve regeling uitgewerkt met uitzonderlijke fiscale voordelen: het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ).

## • Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Het VAPZ is een bijzonder voordelige formule om een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen.

Voor elke zelfstandige:

- in hoofdberoep;
- in bijberoep op voorwaarde dat de sociale bijdragen betaald zijn zoals in hoofdberoep;
- als helper;
- als meewerkende echtgeno(o)t(e) met maxi-statuuat.

Of u nu al jaren uw activiteit uitoefent of maar pas gestart bent.

## • VAPZ: minder belastingen en minder sociale bijdragen

Aangezien u met het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen meer belastingen bespaart dan met om het even welke andere formule van pensioenopbouw, is het VAPZ het te privilegiëren alternatief.

- **U recupereert tot 50 % van uw stortingen als fiscaal voordeel.**

Aangezien uw jaarlijkse VAPZ-bijdragen integraal worden afgetrokken van uw belastbaar inkomen, wordt de belastingbesparing berekend aan de marginale aanslagvoet, die van toepassing is op uw hoogste inkomensschijf. Zo bespaart u tot 50 % van uw stortingen.

- **U recupereert tot 20 % (\*) van uw stortingen op uw sociale bijdragen.**

Door de fiscale aftrek van de VAPZ-bijdragen vermindert uw netto belastbaar beroepsinkomen en dus ook de berekeningsbasis voor uw sociale bijdragen. Zo bespaart u tot 20 % van uw stortingen.

Dankzij de fiscale voordelen en de vermindering van uw sociale bijdragen, betaalt u uiteindelijk zelf maar een klein gedeelte van het extra pensioen waarvan u later zal kunnen genieten.

**Bovendien wordt het opgebouwde pensioenkapitaal weinig belast en kan u het VAPZ combineren met andere vormen van pensioenopbouw.**

- **Eindkapitaal beperkt belast.**

Wanneer u met pensioen gaat, wordt het uitgekeerde kapitaal niet éénmalig belast tegen 10 %, zoals in het stelsel van de levensverzekering, maar onder de vorm van een fictieve rente. Hierdoor voegt u ieder jaar slechts een klein deel van het eindkapitaal bij uw belastbaar inkomen en betaalt u dus een heel beperkte jaarlijkse belasting. Fiscaal is dit het meest gunstige stelsel.

- **Combinatie met andere vormen van pensioenopbouw.**

De fiscaliteit die gepaard gaat met het VAPZ is gunstiger dan bij om het even welke andere pensioenformule. Het VAPZ dient dan ook voorrang te krijgen bij het opbouwen van een pensioenkapitaal.

Indien u meer wenst te sparen en optimaal gebruik wil maken van de fiscale voordelen die de fiscus biedt, kan u uw VAPZ-contract cumuleren met elke individuele levensverzekering, pensioenspaarplan, bedrijfsleider- of groepsverzekering.

(\*) Zelfs tot 40 % voor beginnende zelfstandigen tijdens de eerste drie activiteitsjaren.

## • VAPZ: een aantrekkelijk rendement

Naast de fiscale voordelen, zorgt het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen van P&V voor een mooie opbrengst.

- **Een gewaarborgde rentevoet van 2,50 % (\*) + belastingvrije winstdeelnames.**

Op de stortingen die u vandaag doet, krijgt u **tot uw pensionering een gewaarborgde rentevoet van 2,50 %**. Daarnaast krijgt u nog een belastingvrije winstdeelname, die bij P&V tot de hoogste van de markt behoort.

(\*) Rentevoet van toepassing op 1/01/2012. Indien de rentevoet tijdens het contract zou stijgen of dalen, dan is de nieuwe rentevoet enkel van toepassing op de nieuwe stortingen.

