

GROUPCASIER

Sound risk solutions, Smart insurance services

Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

Wat:

Het V.A.P.Z. is een levensverzekering, uitsluitend voor zelfstandigen, die de mogelijkheid biedt om op een eenvoudige manier een aanvullende pensioen op te bouwen.

Waarom:

Het gemiddeld pensioeninkomen voor zelfstandigen bedraagt ongeveer 600 EUR voor alleenstaanden en 800 EUR voor zelfstandigen in een gezin.

Het is dus in het belang van de zelfstandige dat hij zorgt voor een voldoende grote spaarpot, om zijn huidige levensstandaard bij zijn pensioen te kunnen behouden.

Welke zijn de fiscale voordelen:

- de stortingen zijn vrijgesteld van de abonnementstaks van 4.4% en alle andere taksen
- de stortingen zijn volledig aftrekbaar als beroepskosten tegen de marginale aanslagvoet
- uw sociale bijdragen verlagen omdat ze berekend worden op uw beroepsinkomen verminderd met uw stortingen
- de eindbelasting geniet een bijzonder gunstig regime (een fictieve rente)
- de fiscale voordelen van het V.A.P.Z. zijn cumuleerbaar met de voordelen van Pensioensparen, Langetermijnsparen, Individuele Pensioentoezegging en groepsverzekering (indien men tewerkgesteld is via een vennootschap).

Hoeveel kunt u maximaal storten:

8,17% van uw referentie-inkomen¹ met een maximum van 2.686,05 EUR (2008).
(Voor jonge zelfstandigen gelden beperkte bedragen.)

Het percentage dat u stort kunt u jaarlijks wijzigen of eventueel tijdelijk opschorten.

Hoe wordt uw aanvullend pensioen gevormd:

Door de kapitalisatie² van uw stortingen tegen een basisintrestvoet verhoogd met een winstdeelnname.

Wie is verzekeringsnemer:

- de zelfstandige
- de meewerkende echtgenoot
- de zelfstandige helper in hoofdberoep
- de zelfstandige helper in bijberoep voor zover zijn referentie-inkomen minstens 11.420,41 EUR bedraagt (2008)

Wie is de verzekerde:

¹ de geherwaardeerde belastbare nettoberoepsinkomsten van 3 jaar geleden

² de rente wordt niet jaarlijks uitgekeerd, maar toegevoegd aan uw opgebouwde reserve. Zo krijgt u telkens rente op de reeds ontvangen rente.

GROUPCASIER

Sound risk solutions, Smart insurance services

- de verzekeringnemer

Wie is de begunstigde:

- bij leven: de verzekerde zelf
- bij overlijden: een persoon naar keuze

Wanneer eindigt het contract:

Het eindigt in principe op 65-jarige leeftijd, maar kan vervroegd worden beëindigd vanaf de leeftijd van 60 jaar.

Wat is het verschil met een Sociaal V.A.P.Z.:

- een verhoogde bijdrage van 9,40% met maximum 3.090,44 EUR (2008)
- 10% van de stortingen dient aangewend te worden in een solidariteitsdekking, zoals overlijden, invaliditeit, gewaarborgd inkomen,...

Welke aanvullende waarborgen zijn er:

- Premievrijstelling in geval van invaliditeit
- AVRI: Gewaarborgd inkomen in geval van ziekte of ongeval met tijdelijke of blijvende invaliditeit als gevolg

Tip:

De aanvullende waarborg 'AVRI' is in combinatie met een VAPZ veel goedkoper dan een afzonderlijk contract 'gewaarborgd inkomen'. De premie voor deze waarborg kan echter nooit hoger zijn dan de VAPZ-bijdrage. Daarenboven is de 100%-regel van toepassing.