



#4

november
2016

Een degelijk
pensioenplan
rust op 4 pijlers

**Gewaarborgd
inkomen**

Omzetverzekering

**Gratis
rechtsbijstands-
verzekering
voor startende
zelfstandigen**

**Klank
bord**

Ik ga verzekerd door het leven

EEN DEGELIJK PENSIOENPLAN RUST OP 4 PIJLERS

Wie enkel op het **wettelijk pensioen** (eerste pijler) vertrouwt is gezien. De bijdragen die u daarvoor betaalt via de sociale zekerheid dienen niet voor de opbouw van uw eigen pensioen maar worden direct aangewend voor de betaling van de pensioenen van de huidige gepensioneerden. Vermits er steeds minder werkenden zijn tov gepensioneerden neemt het gevaar toe dat de uitkeringen niet meer kunnen betaald worden of dat ze zullen dalen. Vandaar dat het bijzonder belangrijk is om ook aandacht te schenken aan een pensioenopbouw via drie andere pijlers.

De meeste mensen vullen het wettelijk pensioen aan met een **groepsverzekering of een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen** (tweede pijler) of met **pensioensparen of langetermijnsparen** (derde pijler). De tweede en de derde pijler worden door de Overheid aangemoedigd met fiscale voordelen.

Wie volledig safe wil zijn in zijn oude dag kan een bijkomende kapitaal opbouwen door **te sparen of te beleggen in fondsen of in onroerend goed** (vierde pijler).

Incozina sociaal verzekeringsfonds is uw vertrouwde partner voor wat de bijdragen van de sociale zekerheid betreft. Maar we doen meer! We bieden onze klanten een reeks interessante aanvullende pensioenformules en verzekeringsproducten aan. U kan zich met een gerust gemoed concentreren op uw zaak. En als het even tegenslaat of als u later met pensioen gaat, zal u niet in financiële nood komen.

VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN (VAPZ)

U betaalt voor een VAPZ een premie die gebaseerd is op uw beroepsinkomen en u geniet bovendien van extra fiscale en sociale voordelen. U kan kiezen uit 2 types VAPZ:

Het gewoon VAPZ: opbouw van een aanvullend pensioen via een kapitaal leven en/of een kapitaal overlijden in het voordeel van de begunstigden. De premie bedraagt maximaal 8,17% van de beroepsinkomsten, met een absoluut maximum van 3.060,07 euro in 2016.

Het Sociaal VAPZ: hetzelfde principe als het gewoon VAPZ maar 90% van de premie wordt gebruikt voor de opbouw van een aanvullend pensioen, terwijl de overige 10% wordt besteed aan een aantal interessante sociale waarborgen zoals:

- premievrijstelling in geval van ziekte
- extra overlijdensdekking
- gewaarborgd inkomen gedurende 1 jaar
- extra uitkering bij ernstige ziekte gedurende 6 maanden
- moederschapspremie
- faillissementspremie.

De maximaal toegelaten premie bedraagt 9,40% van de beroepsinkomsten, met een absoluut maximum van 3.520,77 euro in 2016.

De premies die worden vermeld zijn maxima, u kan zelf beslissen hoeveel u betaalt. Premies zijn fiscaal aftrekbaar als bedrijfslast. U betaalt dus minder belastingen en minder sociale bijdragen.

Bent u een starter? Geen probleem, ook als startende zelfstandige komt u in aanmerking. U volgt uw eigen ritme om uw pensioen op te bouwen. Hoe vroeger u begint hoe beter.

Mieke is 30 jaar, ongehuwd en heeft een belastbaar inkomen van 40.000 euro. Zij sluit een VAPZ af en stort jaarlijks 1.200 euro. Zij bespaart zo 524 euro per jaar aan inkomstenbelasting, plus 220 euro aan sociale bijdragen. Haar reële kost bedraagt dus amper 456 euro. Met andere woorden: zij neemt slechts 38% van de storting zelf ten laste. Als Mieke 65 is, ontvangt zij een mooi bruto-eindkapitaal van 46.128,34 euro (De bedragen werden berekend aan een basisrentevoet van 0,75%, exclusief winstdeelname).

INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT)

Bent u bedrijfsleider in een vennootschap? Laat uw vennootschap een extra pensioenkapitaal voor u opbouwen via een IPT. De bijdrage van de IPT wordt volledig betaald door uw vennootschap.

De voordelen zijn niet min:

- de bijdrage en de premietaksen zijn volledig aftrekbaar als beroepskost in de vennootschap
- u bent beschermd bij faillissement want u bent rechtstreekse begunstigde in uw contract
- bij vroegtijdig overlijden worden de opgebouwde reserves betaald aan de door u aangeduide begunstigten
- wenst u tevens extra bescherming bij overlijden, ziekte of ongeval? Geen probleem, kies de formule die het best bij u past.

David is 36 jaar en heeft een bruto-inkomen van 40.000 euro per jaar. Hij beslist om een combinatie te maken van een persoonlijk VAPZ en een IPT via zijn vennootschap. Hoe zal zijn pensioenplan er uit zien op 65 jaar? (De bedragen werden berekend aan een basisrentevoet van 0,75%, exclusief winstdeelname)

	Premie per jaar	Eindkapitaal op 65 jaar ¹
VAPZ	€ 3.060,07	€ 95.874,32
Belastingvermindering	€ 1.336,33	
Voordeel sociale bijdrage	€ 562,13	
Netto premie	€ 1.161,61	
IPT	€ 4.752,78	€ 147.039,65
Besparing vennootschapsbelasting (30%)	€ 1.425,83	
Netto premie	€ 3.326,95	
Totaal		€ 242.913,97

¹ De projectie van het eindkapitaal is opgebouwd rekening houdend met toekomstige en constante premiebetaling van de opgegeven premie, inclusief gewaarborgd rendement maar exclusief eventuele winstdeelname.

De belastingvermindering VAPZ gebeurt aan de marginale aanslagvoet in de personenbelasting. De premie voor het IPT wordt volledig gedragen door de vennootschap wat het interessant maakt om geld op een fiscaal gunstige manier uit de vennootschap op termijn aan de bedrijfsleider toe te kennen.

ALS HET EVEN IETS MINDER GAAT WIL JE TOCH GOED VERZEKERD ZIJN! GEWAARBORGD INKOMEN EN OMZETVERZEKERING

Wat als u op een dag uw beroep niet langer kan uitoefenen door ziekte of ongeval? U wilt vast uzelf en gezin beschermen tegen inkomensverlies.

Via een **gewaarborgd inkomen** wordt in geval van arbeidsongeschiktheid, na ziekte of ongeval, een maandelijkse rente betaald.

Hebt u een vennootschap? Een **omzetverzekering** zorgt voor een extra aanvullend inkomen dat het omzetverlies compenseert dat u lijdt door uw afwezigheid.

Bij ziekte of ongeval blijven in de vennootschap immers een aantal kosten verder lopen.

Voordelen van het gewaarborgd inkomen:

- u kan tot 80% van uw huidig loon verzekeren
- u kiest zelf de waarborgen die best bij uw situatie passen
- de premie is fiscaal aftrekbaar
- cumulatie met uw VAPZ of IPT is mogelijk.

Voordelen van de omzetverzekering:

- wordt afgesloten door uw vennootschap
- de premies zijn voor 100% fiscaal aftrekbaar als beroepskost
- u kan zelf kiezen uit verschillende uitkeringssystemen.

Peter is een 40-jarige notaris die zijn activiteiten een aantal jaar geleden onderbracht in een vennootschap. Zijn belastbaar beroepsinkomen is 42.000 euro (3.500 euro per maand). Hij woont samen met Veerle die werkt in een dokterspraktijk. Ze hebben geen kinderen.

De cijfers van zijn vennootschap vóór het ongeval:

Omzet	125.000 euro
Beroepsinkomen	42.000 euro
Kosten	15.000 euro
Belastbare winst vennootschap	68.000 euro

Na een late vergadering bij een klant belandt hij op de autosnelweg in de vangrail. De revalidatie ten gevolge van een bekkenbreuk wordt geschat op 9 maanden.

In welke situatie kan Peter zich bevinden?

1. Peter's inkomen en vennootschap zijn niet beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

De eerste maand na het ongeval krijgt hij niets. Vanaf de 2e maand krijgt hij van het RIZIV een dagelijks forfaitair bedrag van 34,47 euro bruto (896 euro per maand).

	Jaarlijks	Maandelijks
Inkomen vóór het ongeval:	42.000 euro	3.500 euro
Vervangingsinkomen - RIZIV	10.752 euro	896 euro

Na het ongeval zakt het beschikbaar inkomen van Peter dramatisch. En er staan hem hoge medische kosten te wachten! Bovendien heeft zijn vennootschap geen omzet meer omdat hij de enige zaakvoerder is. De kosten blijven echter wel doorlopen met het risico dat ze niet meer betaald kunnen worden.

2. Peter's inkomen en vennootschap zijn wél beschermd tegen arbeidsongeschiktheid

Peter heeft zowel een gewaarborgd inkomen, een omzetverzekering als een verzekering voor de kosten van de vennootschap afgesloten. Hij heeft de omzet in zijn bvba verzekerd voor een rente van 39.000 euro en zijn kosten zijn gedekt voor 12.000 euro. De contracten staan op naam van zijn vennootschap die ook begunstigde is van de uitkeringen.

Het financiële plaatje na het ongeval ziet er dankzij deze voorzorgen dan ook heel anders uit:

		Jaarlijks	Maandelijks
Vervangings-inkomen	Riziv	10.752 euro	896 euro
	Gewaarborgd inkomen	25.000 euro	2.083 euro
	Verzekering kosten	12.000 euro	1.000 euro
	Omzet-verzekering	39.000 euro	3.250 euro
		86.752 euro	7.229 euro

De premies zijn fiscaal aftrekbaar in de vennootschap en ze bedragen voor Peter:

GEWAARBORGD INKOMEN	943 EURO
VERZEKERING KOSTEN	227 EURO
VERZEKERING OMZET	1.472 EURO

RECHTSBIJSTANDSVERZEKERING

Als zelfstandige wil u zich vooral focussen op uw zaak en kan u juridische problemen missen als kiespijn. Incozina begrijpt uw bekommernis en heeft er daarom voor gezorgd dat u tegen uitzonderlijke voorwaarden kan toetreden tot een collectieve polis rechtsbijstand. Een rechtsbijstandsverzekering informeert je niet enkel over je rechten, maar beschermt je ook financieel tegen de kosten van lange en dure gerechtelijke procedures.

U kan een keuze maken uit 3 formules:

Brons, Zilver en Goud.

Brons houdt in:

- bijstand bij het invorderen van onbetaalde facturen
- telefonisch advies in kwesties die verband houden met uw zelfstandige activiteit.

Zilver is de formule Brons aangevuld met:

- strafrechtelijke verdediging bij inbreuken in verband met:
 - mededinging en consumentenbescherming
 - arbeidsreglementering, regels betreffende hygiëne en veiligheid

- met ondersteuning als u zelf strafrechtelijke actie onderneemt wanneer u slachtoffer bent van beledigingen, smaad, zwartmaking, of lichamelijk letsel.

Goud is interessant als u werkgever bent.

Deze formule vult de dekking Zilver aan met rechtsbijstand in conflicten met uw personeel.

Wat kost dit voor u op jaarbasis, lasten en kosten inbegrepen?

Als startende zelfstandige in hoofdberoep geniet u (vanaf 01/11/2016) tijdens het eerste jaar van uw aansluiting bij Incozina van de gratis dekking brons en kan u voor eigen rekening de dekking uitbreiden.

Bijpremie voor de uitbreidingen:

ZILVER	75 EURO
GOUD	195 EURO

Vanaf het tweede jaar kan u voor eigen rekening toetreden en kiest u voor:

BRONS	120 EURO
ZILVER	150 EURO
GOUD	270 EURO



Incozina biedt, in samenwerking met Concordia, oplossingen op maat.

Hebt u een eenmanszaak of een vennootschap?

Samen maken wij de keuze die het best bij u past.

Contactgegevens voor meer inlichtingen:

Voor een offerte op maat bel of mail naar **Geert:** verzekeringen@incozina.be / 050 40 65 68
www.incozina.be

Incozina (FSMA 144429A) werkt samen met AXA (FSMA 0039) en Concordia (FSMA 022714A).

Polissen op www.incozina.be