

#4

oktober
2018

**Vul je wettelijk pensioen
aan met een Vrij
Aanvullend Pensioen
(VAPZ)**

**Kies als bedrijfsleider
voor een Individuele
Pensioentoezegging
(IPT).**

**NIEUW!
Pensioenovereenkomst
voor Zelfstandigen
(POZ) voor zelfstandigen
zonder vennootschap.**

**Klank
bord**

*Alles over aanvullende
pensioenverzekeringen*



▼ ZAL JE WETTELIJK PENSIOEN VOLSTAAN?

Als zelfstandige weet je dat je wettelijk pensioen niet zal volstaan om je huidige levenspeil te behouden. Gemiddeld krijgen zelfstandige mannen vandaag maar 1.200 euro wettelijk pensioen, en vrouwen zelfs maar 700 euro.

▶ WAT KUN JE DOEN OM JE PENSIONERING MET MEER VERTROUWEN TEGEMOET TE ZIEN?

Zie je door het bos de bomen niet meer? Dit is wat Incozina je adviseert voor je pensioen: alle pensioenoplossingen voor jou als zelfstandige op een rijtje.

België heeft vier pensioenpijlers: het wettelijk pensioen als basispijler en nog drie pijlers om het wettelijk pensioen aan te vullen. Het is slim om die vier pijlers optimaal te benutten.

▼ VUL JE WETTELIJK PENSIOEN AAN MET EEN VRIJ AANVULLEND PENSIOEN (VAPZ)

Of je nu zelfstandige bent met een eenmanszaak of met een vennootschap: kiezen voor een VAPZ is evident. Deze oplossing levert je het grootste fiscaal voordeel op.

Zelfstandigen kunnen extra bijdragen betalen voor een Vrij Aanvullend Pensioen. Dat is niet verplicht, maar fiscaal wel interessant: je premies gelden fiscaal als sociale bijdragen. Het Vrij Aanvullend Pensioen is dus een soort van 'eerste pijler bis', waarmee je je pensioen kunt optrekken tot het niveau van het wettelijk pensioen van loontrekkenden.

Met een VAPZ bouw je voor je pensioen een mooi kapitaal op. Daarvoor kun je tot 3.666 euro per jaar storten.

Vandaag kiest al één op de twee zelfstandigen voor een Vrij Aanvullend Pensioen.

Heb je al met je boekhouder over een Vrij Aanvullend Pensioen gepraat? Eigenlijk is het alleen maar logisch: een rendabele spaarformule én fiscaal de interessantste oplossing die je als zelfstandige kunt onderschrijven.

- Je premie is volledig fiscaal aftrekbaar als beroeps-kost in je hoogste inkomensschijf, waarop je het zwaarst belast wordt. Daardoor daalt je netto beroepsinkomen. **Je betaalt dus minder belastingen én minder sociale bijdragen. Tot 2/3^{de} van je premie krijg je gewoon terug.**
- En voor jezelf **bouw je een extra pensioen op.** Voor jou als zelfstandige is het geen overbodige luxe om je koopkracht te behouden na je pensionering.

En het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen van Incozina biedt extra voordelen.

- Ons Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen is de beste formule van België, met bovenop je belastingvoor-deel ook nog een **gewaarborgd inkomen**.
- Als je langdurig arbeidsongeschikt wordt, ontvang je een heel jaar tot 1.100 euro gewaarborgd inkomen per maand.
- Als je ernstig ziek wordt, ontvang je het eerste half jaar tot 750 euro per maand om je eerste facturen te kunnen betalen. Samen met je gewaarborgd inkomen loopt dat dus op tot 1.750 euro per maand.
- Zolang je arbeidsongeschikt bent, betaalt het solida-riteitsfonds je premies verder in jouw plaats.
- Voor je nabestaanden zit er ook een overlijdensdek-king in je contract.
- En je geniet van een persoonlijke opvolging en expertise van de consultants van Viaxis, onze partner in aanvullende verzekeringen.

“Ik wist al snel dat ik er niet alleen voor stond”

“Mijn burn-out, ik had hem niet zien aankomen. In mijn beroep is vermoeidheid nooit ver weg. Maar toen ik te maken kreeg met slapeloosheid en angstgevoelens, wist ik dat er iets serieus mis was. Ik moest stoppen met werken en mijn inkomen viel dus ook weg. Gelukkig, **dankzij het Sociaal VAPZ van Incozina** kon ik de tijd nemen om helemaal te recupereren. Want ik kreeg een vervangingsinkomen. Gelooft me: dat helpt!”

Tom Vandebroeck, 35 jaar, bemiddelingsconsulent

Praat er eens over met je boekhouder of accountant. Het wordt misschien wel je meest rendabele gesprek ooit. Zeker als je daarna kiest voor het interessantste product op de markt.

Heb je al een gewoon Vrij Aanvullend Pensioen?

Je kunt gratis overstappen naar het interessantere Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen van Incozina met extra gewaarborgd inkomen.

Bel gratis 078 154 155 of mail naar info@incozina.be.

Ben je geconventioneerd zorgverlener?

Je jaarlijkse toelage van het RIZIV kun je gebruiken als aanvulling van je pensioen of voor een gewaarborgd inkomen.

► KIES ALS BEDRIJFSLEIDER VOOR EEN INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT), EEN EXTRALEGAAL, FLEXIBEL EN FISCAAL VOORDELIJG SPAARPLAN

Werk je als zelfstandige met een vennootschap en heb je de mogelijkheid om wat extra geld opzij te zetten? Voor jou als bedrijfsleider is de formule van de Individuele Pensioentoezegging – bovenop het VAPZ – dé oplossing om een groter pensioen op te bouwen. Je vennootschap betaalt je bijdragen. Die zijn in de vennootschap fiscaal aftrekbaar als beroepskost. Je bepaalt zelf de grootte van de premie en je bent persoonlijk rechtstreeks begunstigde van het kapitaal. Voor een IPT geldt de 80%-regel zoals voor loontrekken: in de verschillende pensioenpijlers mag je een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen tot 80% van je laatst verdiende bruto-inkomen.

Het IPT is fiscaal de interessantste pensioenformule voor elke bedrijfsleider. Zeker omdat je je IPT kunt combineren met een vrij aanvullend pensioen. Zo kun je je pensioen optrekken tot 80 procent van je laatst verdiende inkomen.

- Je vennootschap betaalt alle bijdragen.
- Die bijdragen zijn **100% aftrekbaar als beroepskost**.
- Je bent zelf rechtstreeks begunstigde van het kapitaal.
- Bij je pensioen krijg je een extralegaal pensioen dat voordelig belast wordt.
- Je bepaalt zelf de hoogte van de premie.
- Je kunt een **hypotheekkrediet opnemen** voor een persoonlijk onroerend goed.
- Je kiest voor gemoedsrust door te kiezen voor een beheer dat aansluit bij je leeftijd en bij de risicopetijt van jezelf en van je onderneming.

Kortom: ook voor jou is het de interessantste manier om je pensioen te laten betalen door je vennootschap.

► NIEUW! ALS ZELFSTANDIGE ZONDER VENNOOTSCHAP KUN JE VANAF NU KIEZEN VOOR EEN PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN (POZ)

Sinds juli 2018 is zo'n 'pensioenovereenkomst' ook mogelijk voor zelfstandigen zonder vennootschap. Een nieuwe aanvullende pensioenoplossing voor zelfstandigen met een eenmanszaak. Op die manier kun jij ook je pensioen optrekken tot 80 procent van je laatst verdiende inkomen. En nóg meer fiscaalvriendelijk sparen voor je pensioen.

De nieuwe Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen is een oplossing, exclusief voor zelfstandigen zonder vennootschap. Je kunt het bedrag van je extralegaal pensioen – en dus je volledige pensioen – fors verhogen en zo een leefbaar pensioen voorbereiden.

Ook **meewerkende echtgenoten** met het maxi-statuu, **zelfstandige helpers** en zelfs **zelfstandigen in bijberoep** kunnen een POZ onderschrijven. En zo fiscaal voordelig sparen voor een hoger pensioen.

En je POZ levert je nog extra voordelen

- Je krijgt **30% belastingvermindering** op de stortingen in je POZ (enige voorwaarde is dat je de 80%-regel respecteert).
- Je betaalt maar **10% belastingen** na de parafiscale inhoudingen op het kapitaal dat je bij je pensionering uitgekeerd krijgt.
- Aan je POZ kun je een verzekering toevoegen voor arbeidsongeschiktheid en overlijden om je zaak en de **financiële toekomst van je gezin veilig te stellen**.
- Je slaapt op je twee oren door te kiezen voor een beheer dat aansluit bij je leeftijd en bij de risicoappetijt van jezelf en van je onderneming.
- Met je POZ kun je **ook een vastgoedproject financieren** met een minimum aan formaliteiten en kosten.

Krijg je graag meer informatie over deze nieuwe pensioenspaarformule?

Bel gratis 078 154 155 of mail naar info@incozina.be.

80%- REGEL BIJ JE AANVULLEND PENSIOEN. WAT IS DAT JUIST?

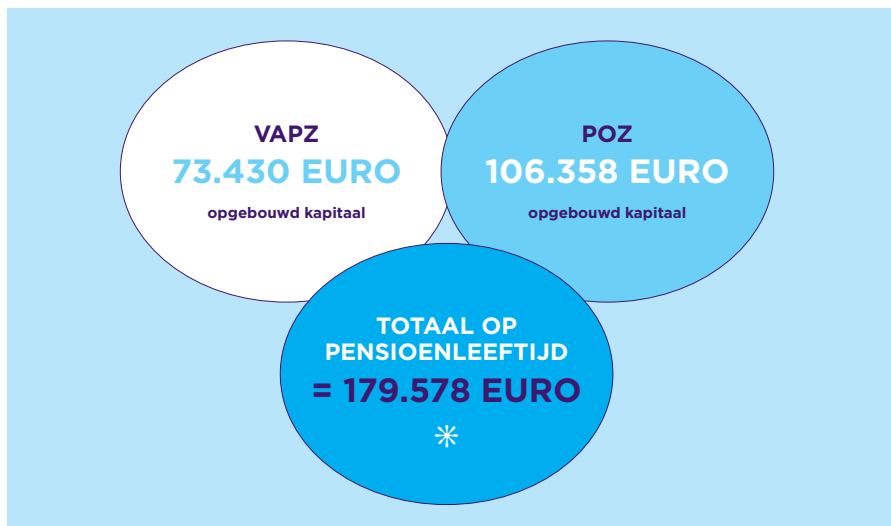
Eerst nog even kort de pensioenpijlers herhalen: **de eerste pijler** is ons wettelijk pensioen, **de tweede** is het aanvullend pensioen dat je als zelfstandige zelf opbouwt, **de derde** is het individueel pensioensparen via de bank of verzekeraar of het langetermijnsparen dat fiscaal beloond wordt. Dan is er vaak ook nog sprake van **een vierde pijler**: wat je zelf spaart, zonder dat je daar fiscaal een stuk van recupereert en zelfs **een vijfde**: je eigen huis.

De 80%-regel komt erop neer dat de som van je wettelijk en je aanvullend pensioen (eerste en tweede pijler samen) maximaal 80% mag bedragen van je

laatste jaarlijkse bruto bezoldiging. De aanvullende pensioenen van de derde pijler, pensioensparen en langetermijnsparen, tellen niet mee voor de berekening van de 80%-regel.

De 80% regel zet een grens op de fiscale aftrekbaarheid van het aanvullend pensioen. Hier wordt er rekening gehouden met het loon van het individu zelf. Een hoger loon betekent dat je kan genieten van een groter fiscaal voordeel. Ook bij de berekening van het wettelijk pensioen wordt een rem gezet op het loon waarop de berekening gebaseerd is, maar die grens is voor iedereen dezelfde.

WAT BETEKENEN DE PENSIOENOPLOSSINGEN VAN INCOZINA CONCREET VOOR JOU?



Neem nu Jean-François Berger, getrouwd, 41 jaar, loodgieter in Gent. Zijn belastbaar inkomen is 36.000 euro per jaar. Hij stort elk jaar 3.000 euro premie voor een VAPZ. Dat vult hij aan met 3.600 euro POZ per jaar.

Als hij op 67 jaar met pensioen gaat, heeft hij met zijn VAPZ en zijn POZ in totaal 179.578 euro kapitaal opgebouwd en profiteert hij bovendien van interessante fiscale voordelen.

DENK ALS ZELFSTANDIGE OOK AAN PENSIOENSPAREN EN LANGETERMIJNSPAREN MET BELASTINGVOORDEEL

Aan pensioenformules keuze genoeg. De overheid moedigt **voor iedereen** bepaalde spaarinspanningen aan met een fiscaal voordeel. **Dus ook voor jou als zelfstandige.** In de derde pensioenpijler kun je kiezen tussen pensioensparen, langetermijnsparen of een combinatie van de twee.

- Je bouwt aan een extra pensioenspaarpot bovenop je wettelijk pensioen.
- Je krijgt 30% fiscaal voordeel per jaar.
- Je kunt kiezen voor extra bescherming bij overlijden, arbeidsongeschiktheid en werkloosheid.

Haal je graag het maximum uit je pensioen?

Bel gratis 078 154 155 of mail naar info@incozina.be. We bekijken graag samen met jou – en met je boekhouder – je ideale pensioenplan. Om al je mogelijkheden zoveel mogelijk en zo voordelig mogelijk uit te putten.

Hoe dan ook: met de combinatie VAPZ + IPT of POZ + pensioensparen en langetermijnsparen met belastingvoordeel is je oude dag en die van je gezin prima verzekerd.