

STAP VOOR STAP NAAR UW PENSIOEN

GIDS 2025



**Maak als zelfstandige
een grote sprong voor uw toekomst.**

INHOUD

3

▶ Edito
**Uw pensioen als zelfstandige.
De realiteit**

4

▶ Duiding
**Duiding bij deze gids en wettelijke
bepalingen bij onze producten**

5

▶ Expert deep dive
**Uw pensioen als zelfstandige:
de cijfers spreken voor zich**

9

▶ Vier pijlers van pensioenopbouw
**Een aanvullend pensioen dat
werkt voor u: een waaier van mogelijkheden**

14

▶ Impact wetgeving
**Wat zijn de gevolgen van de hogere
pensioenleeftijd voor uw aanvullend pensioen?**

16

▶ Stappenplan
**Slim stappenplan voor de opbouw
van uw aanvullend pensioen**

18

▶ Advies
**Sparen voor uw pensioen:
time is money**

20

▶ FAQ
**Aanvullend pensioen voor zelfstandigen:
heldere antwoorden op 10 pertinente vragen**

23

▶ Impact wetgeving
**Vervroegd met pensioen als zelfstandige:
wat met uw aanvullend pensioen?**

25

▶ Kosten
**Meer dan alleen de intrestvoet: de volledige
kostprijs van uw aanvullend pensioen**

27

▶ Onze producten
**Onze aanvullende pensioenoplossingen
voor zelfstandigen**

29

▶ Advies
**Zelfstandige in bijberoep?
Onderzoek of een VAPZ werkt voor u**

31

▶ Fiscaliteit
**De 80%-regel bij een IPT:
dit moet u weten**

33

▶ Advies
**Pensioensparen: uw kompas naar het juiste
evenwicht tussen Tak 21 en Tak 23**

UW PENSIOEN ALS ZELFSTANDIGE. DE REALITEIT



Tom De Troch
CEO
Federale Verzekering

Als zelfstandige vaart u dagelijks uw eigen koers. U kiest uw opdrachten, plant uw tijd en neemt beslissingen die uw onderneming vooruithelpen. Die vrijheid geeft veel voldoening, maar brengt ook heel wat verantwoordelijkheid met zich mee. Zeker ook voor uw financiële toekomst.

Terwijl veel werknemers via hun werkgever automatisch een aanvullend pensioen opbouwen, bent u als zelfstandige volledig zelf aan zet. Tussen dringende vragen van klanten, strategische beslissingen en dagelijkse beslommeringen door, zakt de zorg voor uw pensioen vaak weg op uw prioriteitenlijstje. Heel begrijpelijk. Maar een grote gemiste kans.

Hier schuilt immers een unieke opportuniteit voor u als zelfstandige. Waar werknemers grotendeels afhankelijk zijn van de keuzes van hun werkgever, bepaalt u zelf hoe u

uw aanvullend pensioen opbouwt. U kiest hoeveel u opzijzet, welke strategie u volgt en hoe u de fiscale voordelen maximaal benut.

ZOVEEL MEER DAN SPAREN VOOR LATER

Een aanvullend pensioen is niet alleen een vangnet voor na uw actieve loopbaan. Met de juiste spreiding en een financiële inspanning bouwt u niet alleen kapitaal op voor morgen, maar beperkt u vandaag uw risico's en benut u optimaal de fiscale kansen die er liggen.

EEN UNIEK KOMPAS

In deze whitepaper nemen wij u op een toegankelijke manier op sleeptouw door de veelzijdige wereld van aanvullende pensioenen voor zelfstandigen. U ontdekt welke mogelijkheden er bestaan, welke fiscale voordelen daaraan verbonden zijn en hoe u formules slim kunt combineren.

Maar we houden het niet louter bij de theorie. U krijgt van ons concrete antwoorden op cruciale vragen. Wanneer is het beste moment om te starten? Hoeveel moet u reserveren om uw levensstijl te behouden? Hoe past u uw strategie aan naarmate u ouder wordt? En hoe houdt u de kosten onder controle zonder rendement op te offeren?

Onze ambitie is helder: wij willen u helpen om een weloverwogen keuze te maken, volledig afgestemd op uw unieke situatie en persoonlijke ambities. Een solide pensioenplan begint immers met inzicht in uw opties en een eerlijke analyse van uw behoeften. Zowel professioneel als privé.

Veel leesplezier!

DUIDING

In dit document overlopen wij heel wat oplossingen die mogelijk zijn om een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen. Weet dat aan elke oplossing ook nadelen verbonden zijn, en dat ze misschien niet geschikt zijn voor uw persoonlijke situatie.

Laat u zeker bijstaan door experts ter zake. Onze experts peilen naar uw wensen, verlangens, risicobereidheid, beleggingshorizon, ... om zo uw profiel op te stellen, en u de correcte oplossingen te kunnen aanbieden.

We gaan in dit document uit van al dan niet fictieve intrestvoeten en rendementen. Weet dat intrestvoeten en rendementen uit het verleden nooit gegarandeerd zijn, en steeds kunnen wijzigen.

Ook de fiscaliteit die besproken wordt in dit document is afhankelijk van uw persoonlijke en/of professionele situatie. De fiscale regels kunnen steeds veranderen afhankelijk van beslissingen van de overheid.

Als we spreken over "winstdeelname" in dit document, weet dan dat deze nooit gegarandeerd is, en steeds afhankelijk is van de discretionaire beslissingen van de onderneming.

Op p.27-28 van deze Gids vindt u een aantal van onze oplossingen. Dit zijn de wettelijke bepalingen daarbij.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen. De rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Op deze producten is het Belgische recht van toepassing.

De eindtermijn van het contract Vita Flex 21 VAPZ is vastgesteld op de pensioenleeftijd van de aangeslotene en is verlengbaar per periodes van 5 jaar. De initiële looptijd bedraagt minimaal 5 jaar. De pensioenovereenkomst eindigt eveneens bij overlijden van de aangeslotene of bij volledige afkoop. De aanvullende overlijdensdekking moet onderschreven worden voor de leeftijd van 60 jaar. Ze wordt beëindigd op de wettelijke pensioenleeftijd van de aangeslotene.

De individuele pensioentoezeggings-verzekering wordt gesloten tot de eindleeftijd die opgenomen is in de bijzondere bepalingen.

De looptijd van Vita Flex 44 Pensioen bedraagt 8 jaar.

HEEFT U EEN KLACHT?

Gelieve u dan in de eerste plaats te wenden tot de contactpersoon die belast is met uw dossier. Zijn/haar gegevens vindt u terug in onze briefwisseling. U kan uw klacht ook schriftelijk indienen op:

Federale Verzekering,
Dienst Klachtenbeheer,
Stoofstraat 12, 1000 Brussel.
Tel: 02 509 01 89 -
beheer.klachten@federale.be

Indien u niet tevreden bent met het antwoord van onze Dienst klachtenbeheer, kunt u zich richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel - Fax: 02 547 59 75 - info@ombudsman-insurance.be
Deze bepalingen doen geen afbreuk aan uw recht om een rechtsvordering in te stellen.

Federale Verzekering, Onderlinge verzekeringsvereniging, verzekeringsmaatschappij toegelaten onder het nr. 124 door de Nationale Bank van België (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) - Financieel rekeningnummer BIC: BBRUBEBB IBAN: BE90 3101 5641 6832 - RPR Brussel BTW BE 0403.274.332

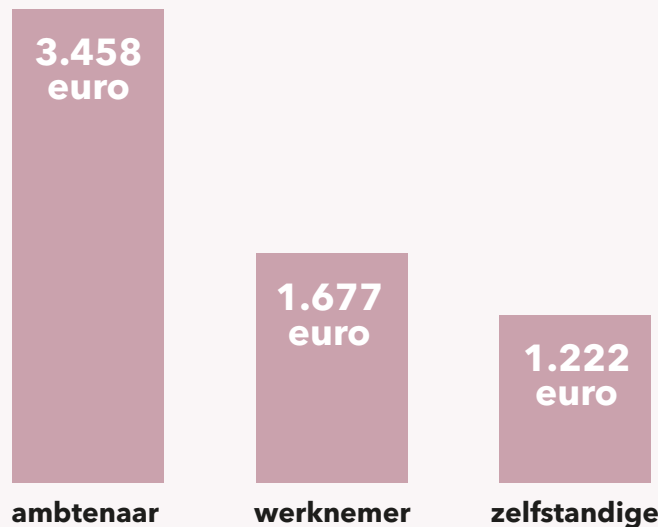
UW PENSIOEN ALS ZELFSTANDIGE: DE CIJFERS SPREKEN VOOR ZICH

Het zelfstandigenstatuut heeft veel te bieden: afwisseling, verantwoordelijkheid, uitdagingen en vooral vrijheid. U beslist zelf hoe u uw onderneming vormgeeft en bouwt met passie aan uw project. Die autonomie is precies wat ondernemen zo aantrekkelijk maakt. Maar heeft u er al eens bij stilgestaan hoe uw financiële situatie er na uw pensioen uitziet? Een beperkt pensioen kan die kostbare vrijheid immers flink beperken.

In wat volgt, nemen we u mee langs de belangrijkste cijfers en feiten over de pensioenopbouw van zelfstandigen in België. Zo krijgt u een helder beeld van waar u vandaag staat én van wat u kunt doen om uw toekomst financieel veilig te stellen.

DE PENSIOENKLOOF: DE CIJFERS TONEN EEN DUIDELIJK VERSCHIL

Het gemiddeld bruto pensioen



(bron: pensionstat.be)



Tip van onze experts

We vermelden hier de gemiddelden. Wilt u weten hoe u er zelf voor staat? Ga naar **MyPension.be**. U krijgt er een status van uw wettelijke en aanvullende pensioenopbouw.

Percentage van het aantal personen dat een aanvullend pensioen opbouwt

80%
werknemers

56%
zelfstandigen

WAAROM ZELFSTANDIGEN EEN DUBBELE ACHTERSTAND OPLOPEN

Hoewel de kloof de afgelopen jaren al voor een stuk werd dichtgereden, ligt het wettelijk pensioen van zelfstandigen nog steeds een stuk lager dan het pensioen van werknemers en ambtenaren. Volgens Bart Vandermeiren, Directeur Dienst Persoonsverzekeringen van Assuralia, zijn er algemeen genomen verschillende redenen voor de pensioenkloof tussen zelfstandigen en werknemers in het wettelijk pensioen, zoals verschillen in bruto-inkomens of verschillen in het aantal gepresteerde jaren. “Een belangrijke verklaring voor de wettelijke pensioenkloof ligt zeker ook in het feit dat zelfstandigen voor de jaren gepresteerd vóór 2021 voor eenzelfde inkomen ongeveer de helft minder wettelijke pensioenrechten opbouwden omdat zij lagere sociale bijdragen betalen.”

Zelfstandigen hebben niet alleen een lager wettelijk pensioen, ze bouwen doorgaans ook minder vaak een aanvullend pensioen op dan werknemers. Voor mensen met een werknemersstatuut maakt een aanvullend pensioen vaak automatisch deel uit van hun loonpakket: werkgevers sluiten collectieve pensioenplannen af, zonder dat de werknemer daar zelf initiatief voor moet nemen.



“Een belangrijke verklaring voor de wettelijke pensioenkloof ligt in de betaling van lagere sociale bijdragen.”



Tip van onze experts

Heeft u al nagedacht over uw aanvullend pensioen? Of stelt u het nog uit omdat uw pensioen ver weg lijkt? Hoe later u begint, hoe minder u profiteert van rente-op-rente en fiscale voordelen. En hoe moeilijker het wordt om een stevige buffer op te bouwen. Start dus zo snel mogelijk. Ook als u maar een klein bedrag kunt missen, loont de investering de moeite.



Bart Vandermeiren
Directeur Dienst
Persoonsverzekeringen
bij Assuralia

Marie-Noëlle Vanderhoven, Eerste Adviseur Competentiecentrum Werk & Sociale Zekerheid bij het Verbond van Belgische Ondernemingen, wijst erop dat het vandaag voor iedereen en dus ook voor zelfstandigen erg belangrijk is om werk te maken van een aanvullend pensioen: “Het blijft erg belangrijk om als zelfstandige zelf pensioenrechten op te bouwen. Eén ding is immers zeker: het is niet realistisch te hopen op verbeteringen van het wettelijk pensioen, gezien het budgettaire klimaat en de vergrijzing. De enige manier om uw totaalpensioen te verhogen, is langer werken – iets wat veel zelfstandigen al doen – of uw wettelijk pensioen aanvullen met pensioenrechten uit de andere pensioenpijlers.”

Bij zelfstandigen ligt die verantwoordelijkheid wél volledig bij henzelf, maar door een gebrek aan kennis, een te laag of een onregelmatig inkomen of het gevoel dat het pensioen nog ver weg is en dus geen prioriteit heeft, maken té veel zelfstandigen er geen werk van. Dat blijkt ook uit onderzoek van Assuralia in de zomer van 2021:

“Een derde van de zelfstandige bedrijfsleiders gaf toen aan geen bijdragen te storten voor een aanvullend pensioen. Dat aandeel is intussen misschien veranderd, maar het blijft een opmerkelijke vaststelling”, legt Bart Vandermeiren uit. “Zelfstandige bedrijfsleiders hebben vooral behoefte aan kennis en duidelijkheid over aanvullende pensioenen. De complexiteit van de regelgeving vormt daarbij een drempel. De helft van de zelfstandige bedrijfsleiders die nog geen aanvullend pensioenplan hebben, vreest wijzigingen in de wetgeving en fiscaliteit en voelt zich geremd door hun beperkte kennis van aanvullende pensioenen.”

Volgens de FSMA, de toezichthouder van de financiële sector, beginnen veel zelfstandigen bovendien te laat met de opbouw van hun aanvullend pensioen. Zo starten velen pas rond hun 50^{ste}. Op dat moment rest er vaak nog maar 10 à 15 jaar tot de pensioenleeftijd, waardoor de tijd beperkt is om een substantieel kapitaal op te bouwen.



Marie-Noëlle Vanderhoven

Eerste Adviseur
Competentiecentrum
Werk & Sociale
Zekerheid bij het
Verbond van Belgische
Ondernemingen

“De enige manier om uw totaalpensioen te verhogen, is langer werken of uw wettelijk pensioen aanvullen met pensioenrechten uit de andere pensioenpijlers.”

DE VOORDELEN VAN EEN AANVULLEND PENSIOEN

Verderop in deze gids gaan we dieper in op de voordelen van een aanvullend pensioen en hoe u de beste oplossing kiest. Hieronder vindt u alvast een overzichtje van de belangrijkste voordelen.

EXTRA FINANCIËLE ZEKERHEID

Met een aanvullend pensioen bouwt u als zelfstandige een buffer op zodat u niet uitsluitend afhankelijk bent van uw wettelijk pensioen. Dat zorgt voor meer stabiliteit en gemoedsrust na uw actieve carrière.

FISCALE VOORDELEN

De aanvullende pensioenopbouw biedt belangrijke fiscale voordelen, afhankelijk van de formule die u kiest. Concreet betaalt u vandaag minder belastingen, terwijl u tegelijkertijd spaart voor later.

TIME IS MONEY. LETTERLIJK.

Hoe vroeger u begint, hoe groter het effect van samengestelde interesten. De opbrengsten die u elk jaar genereert, leveren op hun beurt weer rendement op. Over een periode van 20 à 30 jaar kan die rente-op-rente uitgroeien tot een aanzienlijk extra vermogen.

FLEXIBILITEIT

Als zelfstandige hebt u een brede waaier aan mogelijkheden om een aanvullend pensioen op te bouwen: wilt u via uw vennootschap of persoonlijk investeren in uw pensioen? Wilt u meer of minder risico nemen, sneller of trager opbouwen en uw bijdragen afstemmen op uw financiële mogelijkheden?

GOED OM TE WETEN

GOEDE RICHTLIJN

Het is een goede vuistregel om 85 keer uw nettoloon opzij te zetten. Voor een nettoloon van 3.000 euro is dat bijvoorbeeld 255.000 euro.

Bron: HR-bedrijf Mercer (<https://www.vrt.be/vrtnws/nl/2018/09/19/85-keer-maandloon-sparen-nodig-om-levenstandaard-te-behouden-na/>)

DE PENSIOENLEEFTIJD STIJGT

De pensioenleeftijd in België stijgt geleidelijk. Vandaag kunt u als zelfstandige nog op 66 jaar met pensioen. Maar in 2030 zal dat pas op 67 jaar zijn. Dit heeft niet alleen gevolgen voor het moment waarop u effectief kunt stoppen met werken, maar ook voor de opbouw van uw aanvullend pensioen in de tweede pijler. Verderop gaan we dieper in op de impact van deze verhoging op de verschillende soorten aanvullend pensioen voor zelfstandigen.

Bron: Federale Pensioendienst (<https://www.sfpd.fgov.be/nl/veranderingen/aanpassingen-januari>)

GENDERVERSCHILLEN

Op vlak van gender is er een groot verschil voor wat betreft het bedrag van de verworven reserves. Een man die de pensioenleeftijd nadert (de categorie van 55 tot 64-jarigen) heeft een gemiddelde verworven reserve die dubbel zo hoog is (74.309 euro) als een vrouw in dezelfde leeftijdscategorie, (39.128 euro). Ook het gemiddeld uitbetaald kapitaal bij pensionering is per uitbetaling voor een man (43.816 euro) dubbel zo hoog als voor een vrouw (22.914 euro).

Bron: FSMA (<https://www.fsma.be/nl/news/de-tweede-pensioenpijler-beeld-overzicht-2024>)

DE OPGEBOUWDE RESERVES IN BEELD

De gemiddelde pensioenreserve van zelfstandigen bedraagt 51.745 euro. Maar dat gemiddelde geeft een vertekend beeld: de helft van de zelfstandigen heeft minder dan 15.393 euro opgebouwd. De verworven reserves nemen toe met de leeftijd, met een maximum voor aangeslotenen die de pensioenleeftijd naderen (56 tot 65 jaar).

Bron: pensionstat (<https://www.pensionstat.be/nl/kerncijfers/aanvullend-pensioen/zelfstandigen>)

INFLATIE KAN UW SPAARGELD AANTASTEN

Veel mensen schuwen het risico om hun geld anders te investeren dan op een spaarrekening. Maar een klassieke spaarrekening levert in bepaalde omstandigheden minder rente op dan de inflatie, waardoor uw geld in waarde zou kunnen dalen. Een spaarrekening is daarom niet noodzakelijk de beste manier om uw financiële toekomst veilig te stellen.

Bron: Wikifin (<https://www.wikifin.be/nl/sparen-en-beleggen/spaarrekening/welke-invloed-heeft-inflatie-op-je-spaargeld>)

De feiten en cijfers spreken voor zich: als zelfstandige bent u kwetsbaarder dan werknemers en ambtenaren wat pensioenopbouw betreft. Waar werknemers kunnen rekenen op een uitgebouwde tweede pensioenpijler via hun werkgever, bent u als zelfstandige volledig op uzelf aangewezen.

HET GOEDE NIEUWS?

Er zijn verschillende mogelijkheden om een aanvullend pensioen op te bouwen en ervoor te zorgen dat u uw levensstandaard ook na uw pensioen kunt behouden. Bovendien leveren deze mogelijkheden vandaag al financiële en fiscale voordelen op.

De experts van Federale Verzekering begeleiden u graag om uw aanvullend pensioen optimaal af te stemmen op uw situatie en wensen.

Scan de QR-code om een afspraak te maken.



EEN AANVULLEND PENSIOEN DAT WERKT VOOR U: EEN WAAIER VAN MOGELIJKHEDEN



Veel zelfstandigen realiseren zich te laat dat hun wettelijk pensioen alleen niet volstaat om hun levensstandaard te behouden na hun actieve loopbaan. En dat ze voor de opbouw van hun aanvullend pensioen zelf actie moeten ondernemen. De Belgische pensioenopbouw steunt op vier pijlers.

PIJLER 1

Het wettelijk pensioen dat u ontvangt van de overheid.

PIJLER 2

Het aanvullend pensioen dat u als zelfstandige zelf opbouwt via uw professionele activiteiten zoals het VAPZ en de IPT.

PIJLER 3

Het pensioen- en langetermijnsparen via individuele fiscaal voordelige producten.

PIJLER 4

Alles wat u zelf spaart voor uw pensioen, zoals beleggingen, vastgoed, kunst, ...

In wat volgt, tonen we u de mogelijkheden om als zelfstandige een aanvullend pensioen op te bouwen binnen die tweede en derde pijler. Zo heeft u alle puzzelstukjes in handen om een weloverwogen beslissing te nemen.

DE TWEEDE PIJLER: EEN AANVULLEND PENSIOEN VIA UW PROFESSIONELE ACTIVITEITEN

De tweede pensioenpijler biedt zelfstandigen de kans om bovenop het wettelijk pensioen extra rechten op te bouwen, rechtstreeks gekoppeld aan hun beroepsactiviteit. U hebt daarbij twee belangrijke mogelijkheden: het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) en voor wie een vennootschap heeft, de Individuele Pensioentoezegging (IPT), die ook zeker het overwegen waard is.



**Bart
Vandermeiren**
Directeur
Dienst
Persoons-
verzekeringen
bij Assuralia

“De fiscaliteit bij een VAPZ is over het algemeen voordeliger dan die voor pensioensparen. Het fiscaal rendement in een VAPZ is de som van de aftrek aan marginaal tarief in de personenbelasting en de vermindering in verschuldigde sociale bijdragen. In de meest optimale omstandigheden kan dit oplopen tot 60%, afhankelijk van de persoonlijke situatie van de zelfstandige. Bij pensioensparen is dit 30%. De belastingvermindering impliceert wel een belastingheffing bij uitbetaling.”



WAT IS HET VAPZ?

Dankzij het VAPZ bouwt u als zelfstandige een extra pensioenkapitaal op naast uw wettelijk pensioen. Door de fiscale aftrekbaarheid van de premies geniet u meteen lagere belastingen en verminderde sociale bijdragen.

FLEXIBILITEIT

U kiest zelf hoeveel u bijdraagt, maar de maximale premie wordt berekend op basis van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden. U kunt tot 8,17% van uw netto belastbaar beroepsinkomen bijdragen, met een plafond dat voor 2025 op 4.000,44 euro ligt.

UITKERING BIJ OPNAME

Een VAPZ wordt - net zoals alle producten die deel uitmaken van de tweede pensioenpijler - uitgekeerd van zodra u de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (66 jaar in 2025 en 67 vanaf 2030). Op uw pensioenleeftijd wordt het opgebouwde kapitaal uitgekeerd; en dat kan eventueel onder een fiscaal gunstig regime.

KOSTEN EN BELASTINGEN

U betaalt een RIZIV-bijdrage (3,55%) en een solidariteitsbijdrage (0-2%). De eindbelasting gebeurt op basis van een fictieve rente.

FISCAAL VOORDEEL

De premies voor uw VAPZ worden beschouwd als beroepskost, waardoor uw belastbaar inkomen daalt en u minder belastingen betaalt. Omdat het basisbedrag daalt waarop uw sociale bijdragen berekend worden, betaalt u ook minder RSZ-bijdragen.

COMBINEREN MET IPT

Heeft u een vennootschap? Dan kunt u het VAPZ combineren met een Individuele Pensioentoezegging (IPT), waardoor u uw pensioenopbouw nog verder optimaliseert.

SOCIAAL VAPZ

Deze variant biedt dezelfde fiscale voordelen, maar bevat standaard extra sociale waarborgen, zoals dekking bij langdurige arbeidsongeschiktheid, premievrijstelling of overlijdensdekking. U kunt tot 9,40% van uw netto belastbaar beroepsinkomen storten (max. 4.602,71 euro in 2025). 10% van uw premie gaat naar sociale waarborgen zoals bescherming bij arbeidsongeschiktheid of premievrijstelling bij langdurige ziekte.



VOOR ZELFSTANDIGEN
MET EEN VENNOOTSCHAP

WAT IS DE IPT?

De IPT biedt zelfstandige bedrijfsleiders via hun vennootschap een fiscaal geoptimaliseerde aanvullende pensioenopbouw.

FLEXIBILITEIT

Uw vennootschap bepaalt zelf het jaarlijkse bedrag dat wordt gestort in de IPT. Dit bedrag kan worden afgestemd op de financiële mogelijkheden van de vennootschap, zolang het binnen het wettelijke kader van de 80%-regel blijft. Volgens deze regel mag uw totale pensioenuitkering - wettelijk én aanvullend - niet meer bedragen dan 80% van uw laatste normale bruto bezoldiging..

UITKERING BIJ OPNAME

Een IPT wordt - net zoals alle producten die deel uitmaken van de tweede pensioenpijler - uitgekeerd van zodra u de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (66 jaar in 2025 en 67 vanaf 2030).

KOSTEN EN BELASTINGEN

Bij opname van een IPT geldt een éénmalige eindbelasting waarvan het tarief afhangt van uw leeftijd. Daarnaast worden er nog RIZIV-bijdragen en solidariteitsbijdragen afgehouden.

FISCALE VOORDELEN VOOR DE VENNOOTSCHAP

De premies zijn 100% aftrekbaar als beroepskost, waardoor de belastbare winst van de vennootschap daalt.

COMBINATIE MET VAPZ MOGELIJK

U kunt een IPT combineren met een VAPZ, waardoor u zowel via de vennootschap als rechtstreeks als zelfstandige een aanvullend pensioen opbouwt.



DE DERDE PIJLER: EEN AANVULLEND PENSIOEN VIA PRIVÉ-INITIATIEVEN

Binnen de derde pijler bouwt u een aanvullend pensioen op met pensioensparen of langetermijnsparen, los van uw beroepsactiviteit.

WAT IS PENSIENSPAREN?

Pensioensparen is een fiscaal voordelige spaarformule waarbij u jaarlijks een vastgesteld bedrag stort in een pensioenfonds of via een individuele levensverzekering (tak 21, tak 23 of een combinatie).

FLEXIBILITEIT

U bepaalt zelf uw spaarritme. De premie kunt u immers steeds aanpassen aan uw financiële mogelijkheden, zolang u binnen het wettelijke maximum blijft.

MAXIMALE PREMIE EN BELASTINGVOORDEEL

Voor 2025 kunt u kiezen tussen twee opties: u stort maximaal 1.050 euro en ontvangt 30% belastingvermindering (maximaal voordeel van ongeveer 315 euro). Of u stort maximaal 1.350 euro en ontvangt 25% belastingvermindering (maximaal voordeel van ongeveer 337,50 euro).

UITKERING EN BELASTING BIJ OPNAME

Tot uw 55^{ste} is het interessant om te starten met pensioensparen. Op het opgebouwde bedrag betaalt u een anticipatieve heffing op uw 60^{ste}. Het voordeel hiervan is dat u daarna nog tot en met uw 64^{ste} onbelast kunt verder sparen, terwijl u het fiscale voordeel behoudt.

WAT IS LANGETERMIJNSPAREN?

Langetermijsparen is een fiscaal voordelige spaarformule waarbij je via een levensverzekering (tak 21, tak 23 of een combinatie) een aanvullend pensioenkapitaal opbouwt.

FLEXIBILITEIT

U kunt de premies aanpassen binnen het wettelijk maximum of tijdelijk op pauze zetten. U kunt ook uw beleggingswijze op elk moment wijzigen en bijvoorbeeld starten in tak 23 met het oog op een hoger rendement. Later kan u veiligheid inbouwen met tak 21.

VOORWAARDEN

Het contract moet een looptijd van minstens 10 jaar hebben en u moet opstarten vóór de leeftijd van 65 jaar. Anders dan bij pensioensparen kunt u ook na 65 jaar blijven doorsparen.

MAXIMALE PREMIE EN FISCAAL VOORDEEL

De maximumpremie wordt berekend op basis van het netto belastbaar beroepsinkomen. Voor het jaar 2025, bedraagt de maximumbijdrage 189 euro + 6% van uw netto belastbaar beroepsinkomen, met een absolute bovengrens van 2.450 euro. Uw fiscaal voordeel moet bekeken worden in combinatie met de eventuele voordelen die u geniet voor de terugbetaling van een nog lopend hypotheicair

krediet. Langetermijsparen kan u een belastingvermindering opleveren van 30% van de gestorte premies.

UITKERING EN BELASTING BIJ OPNAME

Bij langetermijnsparen betaalt u een premietaks van 2% en - als u bent ingestapt voor uw 55^{ste} verjaardag - 10% eindbelasting op uw 60^{ste}. Als u het contract pas na uw 55^{ste} afsloot, betaalt u die eindbelasting 10 jaar na de start van uw contract.

TOEPASSING

Langetermijsparen is vooral interessant voor wie een extra pensioenbuffer wil opbouwen. In tegenstelling tot pensioensparen kunt u ook na 65 jaar nog premies storten met hetzelfde fiscale voordeel van 30%.

Scan de
QR-code en
ontdek ons
aanbod of neem
contact op met
een expert van
Federale
Verzekering.



WAT ZIJN DE GEVOLGEN VAN DE HOGERE PENSIOENLEEFTIJD VOOR UW AANVULLEND PENSIOEN?



Vanaf 2025 verhoogt België de wettelijke pensioenleeftijd stapsgewijs. Dat beïnvloedt niet alleen wanneer u met pensioen kunt gaan, maar ook hoe uw aanvullend pensioen wordt opgebouwd en uitgekeerd.

Kortom: dit is hét moment om uw pensioenplannen opnieuw te evalueren. Onze experts lichten de impact van de verhoging van de pensioenleeftijd toe en geven u gericht advies.

LANGER WERKEN

Om de sociale zekerheid betaalbaar te houden, verhoogde de overheid de pensioenleeftijd in 2025 naar 66 jaar. Vanaf 2030 is de pensioenleeftijd 67 jaar.

De regels voor vervroegd pensioen blijven grotendeels behouden, maar worden complexer. Wie voldoende loopbaanjaren kan aantonen, kan onder voorwaarden nog steeds vroeger stoppen. De exacte voorwaarden hangen af van uw geboortjaar en persoonlijke situatie.

66
jaar
in 2025

67
jaar
vanaf 2030

DE IMPACT OP UW AANVULLEND PENSIOEN

Voor zelfstandigen veranderen de regels rond de aftrekbaarheid van een aanvullend pensioen (zoals VAPZ of IPT) niet. De hogere pensioenleeftijd betekent wel dat u langer kunt blijven sparen, meer kapitaal opbouwt én langer geniet van fiscale voordelen. Dat bevestigt ook Bart Vandermeiren, Directeur Dienst Persoonsverzekeringen bij Assuralia: “Wat de impact van de verhoging van de pensioenleeftijd op het aanvullend pensioen van zelfstandigen (VAPZ, IPT) betreft: na de oorspronkelijke eindleeftijd zal het contract automatisch verder lopen tot de nieuwe wettelijke pensioenleeftijd.”

Per product zijn er wel een aantal aandachtspunten.

- Het **VAPZ** blijft een aantrekkelijk en voorspelbaar instrument. Dankzij de langere looptijd als gevolg van de verhoging van de pensioenleeftijd groeit uw kapitaal verder en behoudt u de fiscale voordelen. Zolang u uw wettelijk pensioen niet opneemt en u uw sociale bijdragen als zelfstandige in hoofdberoep betaalt, kan u dus ook na de initieel vastgestelde eindleeftijd voor uw VAPZ blijven bijdragen.
- Ook bij een **IPT** is de uitbetaling gekoppeld aan de opname van het wettelijke pensioen. Hier geldt evenzeer: langer sparen levert meer kapitaal op. De 80%-regel (zie artikel pagina 31) maakt de situatie hier echter complexer: de som van al uw pensioenvoordelen, ook het wettelijk pensioen dat u opbouwde, mag niet hoger zijn dan 80% van uw normaal bruto-inkomen van het afgelopen jaar. Daardoor heeft u mogelijks geen bijkomende ruimte meer om nog bijdragen te betalen.



Tip van onze experts

Laat u bij een IPT professioneel begeleiden. De langere looptijd kan een grote invloed hebben op het bereiken van uw 80%-plafond. Kleine verschillen in duurtijd kunnen immers grote gevolgen hebben.

PENSIOENSPAREN EN LANGETERMIJNSPAREN

Voor de derde pijler verandert er niets. De spelregels blijven dezelfde.

- **Pensioensparen** blijft mogelijk tot en met het jaar waarin u 64 wordt, met uitbetaling vanaf 65 jaar (mits u voldoet aan de fiscale voorwaarden).
- **Langetermijnsparen:** kan nog afgesloten worden tot vlak voor uw 65^{ste} verjaardag en u kan nog belastingvermindering genieten tot ver na uw pensioen, wanneer uw pensioendatum ook mag zijn.

WAT BETEKENT DIT CONCREET VOOR U?

Wie langer blijft werken, ziet niet alleen uitdagingen maar ook voordelen voor het aanvullend pensioen. Zo levert langer doorsparen meer kapitaal op, omdat uw geld extra tijd krijgt om te groeien.

Toch zijn er ook aandachtspunten. De 80%-regel kan uw mogelijkheden bij een IPT beperken wanneer u langer werkt. Bovendien worden niet alle contracten automatisch aangepast aan de nieuwe pensioenleeftijd. Het is dus belangrijk om tijdig te bekijken of uw aanvullend pensioenplan nog wel aansluit bij uw situatie.



SLIM STAPPENPLAN VOOR DE OPBOUW VAN UW AANVULLEND PENSIOEN

Er zijn verschillende manieren om een aanvullend pensioen op te bouwen. Welke optie het meest interessant is, hangt af van een reeks persoonlijke, financiële, juridische en fiscale factoren. Met dit stappenplan en de tips van onze experts bent u optimaal voorbereid om uw aanvullend pensioen vorm te geven.



STAP 1

CHECK UW OPGEBOUWDE PENSIOENRECHTEN

Raadpleeg MyPension.be en ga na hoeveel pensioen u al heeft opgebouwd binnen de eerste en, indien van toepassing, de tweede pijler. Zo krijgt u een helder beeld van uw toekomstige financiële situatie en weet u welke kloof er nog bestaat tussen uw opgebouwde rechten en uw gewenste levensstandaard.

STAP 2

BEPAAU UW GEWENSTE PENSIOENINKOMEN

Hoeveel hebt u jaarlijks nodig om uw levensstandaard na uw pensioen te behouden? Is 80% van uw huidige inkomen voldoende, of mikt u hoger? Door uw noden concreet in kaart te brengen, legt u een duidelijk referentiepunt vast.

STAP 3

BRENG IN KAART WAT U KUNT INVESTEREN

Gebruik enkel middelen die u zeker kunt missen. Uw geld staat voor langere tijd vast, zodat het maximaal kan renderen.



Tip van onze experts

We beseffen dat dit huiswerk vraagt. Maar begin er nu mee. Elk verloren jaar is een gemiste kans. Zelfs een bescheiden startbedrag groeit dankzij het rente-op-rente-effect verrassend snel.

STAP 4

STEL UW RISICOPROFIEL VAST

Hoeveel schommelingen of mogelijke verliezen kunt u verdragen in ruil voor een hoger potentieel rendement? Stem uw risicoprofiel af op uw leeftijd, plannen en doelen. Zo groeit uw pensioen veilig én rendabel.

**Tip van onze experts**

Denk ook aan uw gemoedsrust. Bent u bereid extra risico te nemen? Of verkiest u zekerheid en garanties? Kies wat bij u past voor de lange termijn.

STAP 5

MAAK EEN AFSPRAAK MET EEN EXPERT

Een VAPZ? Of ook een IPT? En wat met pensioensparen of langetermijnsparen? Tak 21, tak 23 of tak 44? Door dit stappenplan te volgen, bent u uitstekend voorbereid om uw keuzes te bespreken met een specialist en knopen door te hakken.

STAP 6

PLAN EEN JAARLIJKSE CHECK

Evalueer elk jaar uw inleg, rendement en eventuele wijzigingen in de fiscale regels. Pas uw plan aan wanneer uw inkomsten of persoonlijke doelen veranderen. Zo blijft uw aanvullend pensioen optimaal afgestemd op uw situatie en toekomst.

Geen tijd om dit stappenplan zelf door te nemen? Laat dat u niet tegenhouden. Onze experts begeleiden u stap voor stap.

Scan de QR-code en maak een afspraak.



SPAREN VOOR UW PENSIOEN: TIME IS MONEY

Voor veel zelfstandigen voelt hun pensioen ver weg en abstract. De dagelijkse drukte en passie voor hun onderneming laten weinig ruimte om al aan later te denken. Maar als u de opbouw van een aanvullend pensioen links laat liggen, mist u kansen die nooit meer terugkomen. Tijd werkt immers exponentieel in uw voordeel. Aan de hand van concrete voorbeelden leggen we uit waarom tijdig starten cruciaal is.

VROEG BEGONNEN, ERG VEEL GEWONNEN

De bijhorende tabel toont aan dat tijd uw bondgenoot is bij de opbouw van uw aanvullend pensioen.

De tabel simuleert telkens het eindkapitaal voor verschillende startmomenten, waarbij we uitgegaan zijn van de inleg van de maximale VAPZ-premie van 4.000,44 euro per jaar en een rente van 2,25%. Zoals u ziet, verschilt het eindresultaat drastisch. Vroeg starten is dus belangrijk!

Simulatie VAPZ - Federale Verzekering

Startleeftijd	Max. Premie VAPZ	Eindkapitaal (bruto) @ 2,25%	Eindleeftijd
25 j	€ 4.000,44	€ 241.576,22	65 j
35 j	€ 4.000,44	€ 162.804,68	65 j
45 j	€ 4.000,44	€ 97.823,93	65 j
55 j	€ 4.000,44	€ 44.219,62	65 j

HET SNEEUWBALEFFECT DANKZIJ DRIE COMPONENTEN

Denkt u dat het beter is om binnen vijf jaar pas werk te maken van uw aanvullend pensioen, omdat u dan meer middelen heeft om grotere bedragen te sparen? Dat lijkt logisch, maar is het dus zeker niet. Uw geld werkt immers zoals een sneeuwbal die een helling afrolt. Hoe vroeger u begint, hoe groter de bal wordt.

Uw aanvullend pensioen groeit op drie manieren tegelijk: uw nieuwe inleg elk jaar, plus winst op al uw eerder gestorte geld, plus winst op die winst.



WAAROM SLIMME ONDERNEMERS TOCH FOUTIEVE KEUZES MAKEN

Het voorbeeld illustreert de eerste vaak voorkomende valkuil: de overtuiging dat later starten met grotere bedragen beter is dan vroeger beginnen met minder. Deze redenering lijkt logisch op het eerste zicht, maar bekijkt u alles van nabij dan spreken de cijfers boekdelen. Het sneeuwbaaleffect is simpelweg niet meer bij te benen.

Nauw verwant aan deze denkfout is de inkomensillusie. Succesvolle ondernemers verwachten vaak dat ze later meer ruimte zullen hebben voor pensioenopbouw. De realiteit toont echter het omgekeerde: levensstijlinflatie (hogere uitgaven naarmate het inkomen stijgt), gezinsuitbreiding en bedrijfsinvesteringen zorgen vaak dat de pensioenopbouw als prioriteit naar het achterplan verdwijnt.



Tip van onze experts

Behandel uw pensioenplanning zoals elke strategische bedrijfsbeslissing. De cijfers zijn helder: wie vroeg start, realiseert een veel groter rendement per gespaarde euro. Start nu, ook al kunt u vandaag slechts een bescheiden bijdrage missen.



AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN: HELDERE ANTWOORDEN OP 10 PERTINENTE VRAGEN

Als zelfstandige denkt u eerst aan uw klanten, projecten en onderneming. Toch is het belangrijk om ook te investeren in uw levensstandaard na uw actieve loopbaan. In dit artikel vindt u heldere antwoorden op 10 veelgestelde vragen over aanvullend pensioen.



Bart Vandermeiren
Directeur Dienst
Persoonsverzekeringen
bij Assuralia

1 HEB IK ALS ZELFSTANDIGE AUTOMATISCH RECHT OP PENSIOEN?

Ja, via uw sociale bijdragen bouwt u een wettelijk pensioen op. Hoewel het verschil langzaam kleiner wordt, blijft dit pensioen doorgaans lager dan dat van ambtenaren of werknemers, die vaak ook via hun werkgever een aanvullend pensioen opbouwen. Wilt u uw levensstandaard na uw actieve loopbaan behouden, dan is een aanvullend pensioen voor de meeste zelfstandigen onmisbaar.

2 HOEVEEL MOET IK SPAREN VOOR MIJN PENSIOEN?

Een handige richtlijn is dat u ongeveer 70% van uw huidige netto-inkomen nodig hebt om uw levensstandaard te behouden. Trek hier uw geschatte wettelijk pensioen (mypension.be) van af en u weet hoeveel u aanvullend moet sparen. Voor zelfstandigen betekent dit meestal een spaarinspanning van 10 tot 15% van hun bruto-inkomen. Onderzoek van Assuralia bevestigt dat zelfstandigen deze richtlijn ook effectief hanteren.

“Volgens onderzoek van Assuralia in 2021 zijn meer dan 6 bedrijfsleiders op 10 van oordeel dat hun wettelijk en aanvullend pensioen samen hoger moet zijn dan 70% van hun huidige bezoldiging. En bijna 8 op 10 bedrijfsleiders vinden de opbouw van het aanvullend pensioen noodzakelijk om dat doel te bereiken.”

3 WAT ZIJN MIJN MOGELIJKHEDEN VOOR PENSIOENOPBOUW IN BELGIË?

U hebt verschillende manieren om een aanvullend pensioen op te bouwen. Het Belgische pensioensysteem bestaat uit vier pijlers:

1. het wettelijk pensioen
2. het aanvullend pensioen via beroepsactiviteit
3. het aanvullend pensioen via privé-initiatieven
4. het vrije sparen en beleggen

Experts adviseren vaak om eerst beroep te doen op de tweede pijler, omdat deze fiscaal aantrekkelijk is en een solide basis biedt voor later. Daarnaast kan de derde pijler dienen om uw pensioen verder aan te vullen en uw financiële zekerheid te vergroten.

Om de juiste combinatie te vinden voor uw persoonlijke situatie - de optimale fiscale voordelen vandaag en het beste rendement op termijn - is het raadzaam advies in te winnen bij een specialist.



“Hoeveel koopkracht iemand verliest die zijn pensioenreserve gewoon op een spaarrekening laat staan, hangt af van de inflatie en het rendement op de spaarrekening, die per definitie een rendement op korte termijn is. Door te sparen via een levensverzekering kan men genieten van rendementen op lange termijn die hoger kunnen zijn dan deze op korte termijn.”

Bart Vandermeiren

Directeur Dienst
Persoonsverzekeringen
bij Assuralia

4 HOE BESCHERM IK MIJN PENSIOEN TEGEN INFLATIE?

Inflatie tast de koopkracht van uw spaargeld aan, waardoor uw pensioenkapitaal minder waard wordt.

Producten met kapitaalgaranties zoals tak 21 hebben vandaag het voordeel dat ze zekerheid bieden, maar hun rendement volstaat soms niet helemaal om de inflatie te compenseren. Daarom kan het verstandig zijn om een deel van uw pensioenopbouw te beleggen in producten uit de derde pensioenpijler met een potentieel hoger rendement maar met een hoger risico, zoals tak 23. Ook een belegging in tak 44 waarbij u kiest voor een hybride product dat de veiligheid van tak 21 en het potentiële rendement van tak 23 combineert, is een optie.

Houd bij die keuze wel rekening met uw leeftijd, risicobereidheid en de tijd die u nog heeft tot uw pensioen. Hoe langer de horizon, hoe meer ruimte u heeft voor groeigerichte beleggingen, terwijl u dichter bij pensioen misschien liever voor veiligere opties kiest.

5 WANNEER START IK BEST MET DE OPBOUW VAN MIJN AANVULLEND PENSIOEN?

Hoe vroeger u start, hoe sterker het effect van samengestelde intrest (rente-op-rente). Elke euro die u spaart, groeit door het rendement. Maar dat rendement zelf begint op zijn beurt ook te renderen. Zo kan een bescheiden maandelijkse inleg vanaf 25 jaar op lange termijn meer opleveren dan een veel hogere bijdrage vanaf 45 jaar. Begin dus zo snel mogelijk: zelfs 50 euro per maand legt een waardevolle basis voor uw toekomstige pensioen.

6 KAN IK MIJN PENSIOENKAPITAAL VERVROEGD OPNEMEN?

Een vervroegde opname van uw pensioenkapitaal is slechts in beperkte mate mogelijk en is meestal fiscaal erg nadelig. Bij pensioensparen bijvoorbeeld betaalt u bij vervroegde opname een belasting van 33% in plaats van de gebruikelijke 8% die u vanaf uw 60^{ste} verjaardag zou krijgen.

Voor een VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen) zijn de mogelijkheden nog veel beperkter.

Uw aanvullend pensioen vervroegd opnemen vernietigt jaren van fiscaal voordelig opbouwen. Houd u dus zo veel mogelijk aan uw pensioenspaarplan. Kampt u met acute financiële problemen? Raadpleeg dan eerst een specialist om eerst de mogelijke alternatieven te bekijken.

7 KAN IK MIJN AANVULLEND PENSIOEN VIA MIJN VENNOOTSCHAP OPBOUWEN?

Ja, dat kan via een Individuele Pensioentoezegging (IPT). Uw vennootschap betaalt de premies en kan deze fiscaal aftrekken als beroepskost, terwijl u pas belastingen betaalt bij de uitkering van het kapitaal. Hierdoor kan een IPT bijzonder interessant zijn voor zelfstandigen met een vennootschap.

Vanwege de complexiteit van de IPT, is het echter sterk aanbevolen om professioneel advies in te winnen vooraleer u een contract afsluit.

8 MET WELKE EINDBELASTING MOET IK REKENING HOUDEN?

De uiteindelijke belastingdruk verschilt sterk per product en hangt af van een waaier van factoren. Het is daarom belangrijk om professioneel advies in te winnen, zodat u het volledige fiscale plaatje meekrijgt en u ook fiscaal het maximale rendement uit uw aanvullend pensioen kunt halen.



9 IS EEN VAPZ NUTTIG VOOR ELKE ZELFSTANDIGE?

Het antwoord is hier volmondig ja. De fiscale voordelen van vandaag, gecombineerd met het rendement van morgen, maken een VAPZ voor elke zelfstandige een verstandige keuze. En hoe vroeger u start, hoe groter het effect. Zelfs kleine bedragen kunnen dankzij het rente-op-rente-principe op de lange termijn een enorm verschil maken.

10 KAN IK NA MIJN 60^{STE} NOG EEN AANVULLEND PENSIOEN OPBOUWEN VIA DE DERDE PIJLER?

Dat is mogelijk, maar uw mogelijkheden zijn in dat geval beperkt. Pensioensparen kan immers slechts tot uw 64^{ste}, waarna de fiscale voordelen niet meer gelden. Wilt u ook daarna blijven sparen voor later, dan kan dit via langetermijnsparen. Langetermijnsparen is immers een erg flexibele optie en kan ook na uw pensioen worden voortgezet.

Heeft u nood aan professioneel advies op maat? Aarzel niet om contact op te nemen.



VERVROEGD MET PENSIOEN ALS ZELFSTANDIGE: WAT MET UW AANVULLEND PENSIOEN?

Stel: u wil het op een bepaald moment rustiger aan doen en u overweegt om vroeger te stoppen met uw activiteiten als zelfstandige. Welke impact heeft die beslissing dan op uw wettelijk pensioen? En krijgt u dan ook meteen toegang tot het aanvullend pensioen dat u opbouwde via een VAPZ of IPT? Hoe zit het met de reserves die u opbouwde met pensioensparen of langetermijnsparen?

Veel vragen. Weinig eenduidige antwoorden. De regels zijn immers complex en verschillen sterk per product. In wat volgt, geven we u een aantal gouden tips, zodat u een weloverwogen beslissing kunt nemen.

DE WETTELIJKE PENSIOENLEEFTIJD STIJGT IN BELGIË NAAR 67 VANAF 2030

U kunt vervroegd met pensioen, als u voldoende jaren heeft gewerkt en als u een bepaalde leeftijd heeft bereikt. Die twee voorwaarden gaan hand in hand en bepalen samen of u effectief vroeger kunt stoppen.

U kunt met pensioen op 63 jaar, op voorwaarde dat u minstens 42 loopbaanjaren kunt aantonen. U kunt al op 61 of 62 jaar met pensioen als u 43 dienstjaren hebt opgebouwd. En wie 44 loopbaanjaren heeft opgebouwd, kan al vanaf 60 jaar vervroegd met pensioen gaan.

Vervolgens is het belangrijk te weten welke jaren precies meetellen. Niet elk kalenderjaar waarin u ingeschreven stond als zelfstandige wordt automatisch erkend. Een jaar telt pas mee als u daarin minstens twee kwartalen pensioenrechten heeft opgebouwd. De pensioenrechten hoeft u niet alleen op te bouwen via uw werk als zelfstandige, maar kan u ook opbouwen in een gemengde loopbaan als werknemer en zelfstandige.



Tip van onze experts

De regelgeving rond pensioenen is erg complex in ons land en wijzigd regelmatig. Wil u weten wanneer u effectief met (vervoegd) pensioen kunt? Bekijk dan zeker uw persoonlijke situatie op **MyPension.be**.



Tip van onze experts

Vervroegd uw aanvullend pensioen opnemen doet in de meeste gevallen jaren van fiscaal voordelig pensioen opbouwen teniet. Doe er dus alles aan om uw pensioenspaarplan tot de voorziene datum te behouden. Krijgt u acute financiële problemen, raadpleeg dan eerst een specialist om mogelijke alternatieven te bekijken.

UW AANVULLEND PENSIOEN ALS U VERVROEGD MET PENSIOEN GAAT

Er bestaan heel wat misverstanden over wat er met uw aanvullend pensioen gebeurt als u met pensioen gaat. Veel zelfstandigen denken dat ze hun aanvullend pensioen, zoals het VAPZ of IPT, gewoon kunnen laten staan tot de officiële pensioenleeftijd of zelfs tot de eindleeftijd die in het pensioenplan is voorzien.

Dat klopt niet. Zodra u effectief met vervroegd pensioen gaat, wordt uw aanvullend pensioen automatisch uitbetaald. U kunt er dus niet voor kiezen om het kapitaal nog enkele jaren te laten renderen.

Vervroegd opnemen van uw pensioenkapitaal in België is slechts in beperkte mate mogelijk en gaat vaak gepaard met aanzienlijke fiscale nadelen.

Bij een vervroegde opname van uw aanvullend pensioen spelen eigenlijk in het algemeen drie factoren in uw nadeel:

- **Minder opbouw.** Door vroeger te stoppen, stort u minder lang bijdragen en bouwt u minder rechten op. Het eindkapitaal valt daardoor automatisch lager uit.
- **Rendementsverlies.** Elke euro die u langer in uw pensioenplan laat staan, kan renderen. Stopt u vroeger, dan mist u die extra jaren rendement.
- **Meer belastingen.** Bij normale uitkering vanaf vervroegd pensioen wordt een aanvullend pensioen beperkt belast. Bij een vervroegde uitkering kunnen de tarieven echter aanzienlijk hoger liggen. De voorwaarden hiervoor zijn afhankelijk van het type van contract (bijv. IPT of VAPZ), van uw leeftijd bij uitkering en soms ook van het aantal carrièrejaren.



Tips van onze experts

- Vraag uw verzekeraar naar de exacte voorwaarden voor een gedeeltelijke opname van uw aanvullend pensioen.
- Laat uw accountant een fiscale simulatie maken, rekening houdend met alle pijlers van uw pensioen.
- Informeer u over de mogelijke alternatieven.
- Plan ruim op tijd: een beslissing twee jaar vooraf geeft u de ruimte om scenario's door te rekenen.
- Informeer bij de bevoegde instanties naar de exacte aanvraagtermijnen voor uw specifieke situatie.

WAT MOET U DOEN VÓÓR U BESLIST?

Overweegt u om vroeger met pensioen te gaan? Dan is het belangrijk om via mypension.be vooraf een helder zicht te krijgen op de impact van uw beslissing. Hoeveel verliest u concreet aan kapitaal? Welk belastingtarief geldt in uw specifieke situatie?

MEER DAN ALLEEN DE INTRESTVOET: DE VOLLEDIGE KOSTPRIJS VAN UW AANVULLEND PENSIOEN

Kiest u voor een VAPZ of een IPT? Dan gaat uw aandacht waarschijnlijk in eerste instantie naar de gewaarborgde intrestvoet. Logisch: dat cijfer springt meteen in het oog in brochures en offertes. Maar wie louter daarop focust, mist belangrijke elementen die het totale rendement van uw pensioenplan sterk kunnen beïnvloeden.

DE GEWAARBORGDE RENTE: SLECHTS HET BEGIN

De gewaarborgde intrestvoet van uw VAPZ of IPT vormt de basis van uw pensioenopbouw. Het rendement dat u hiermee opbouwt, ontvangt u sowieso, ongeacht marktomstandigheden of de prestaties van uw verzekeraar.

Veel verzekeraars vullen dit aan met winstdeelnames of bonussen. Die kunnen een groot verschil maken. Sommige maatschappijen kiezen bewust voor een lagere gewaarborgde rente, maar compenseren dit met winstdeelnames die afhangen van hun bedrijfsresultaten, beleggingsopbrengsten of de algemene marktevolutie.

- **Voordeel 1:** winstdeelnames kunnen uw totaalrendement aanzienlijk verhogen, vooral op de lange termijn. Kleine verschillen leveren na 20 à 30 jaar een groot effect op.
- **Voordeel 2:** behoudens de inhouding van de solidariteits- en RIZIV-bijdrage, is de winstdeelname zelf niet meer onderworpen aan de verdere belastingen die u betaalt op het kapitaal dat u op de einddatum ontvangt.
- **Nadeel:** winstdeelnames zijn nooit gegarandeerd. In mindere jaren kunnen ze lager uitvallen of worden er geen extra's toegekend.



Tip van onze experts

Houd er rekening mee dat goede resultaten in het verleden – net zoals rentevoeten fluctueren – niet automatisch garanties bieden voor succes in de toekomst.



KOSTEN: HET SNEEUWBALEFFECT

De intrestvoet krijgt vaak alle aandacht, maar de kosten zijn minstens even bepalend voor uw eindkapitaal. Hoewel er uiteraard ook kosten verbonden zijn aan de opbouw van uw aanvullend pensioen, levert de investering een bijzonder aantrekkelijk totaalresultaat op. De winstdeelnamen zorgt in veel gevallen voor een extra rendement en is daarnaast ook fiscaal erg interessant. Neem daarbij ook de andere fiscale voordelen in rekening en meteen wordt duidelijk dat de baten ruimschoots opwegen tegen de kosten.



INSTAPKOSTEN

Dit percentage wordt afgehouden van elke premie die u stort. Bij een instapkost van 2% betaalt u voor elke ingezette 1.000 euro meteen 20 euro aan kosten. Belangrijk om mee te nemen: over pakweg 20 jaar mist u niet alleen die 20 euro, maar ook uw rente op dat bedrag. En de rente op die rente...

JAARLIJKE BEHEERSKOSTEN

Deze kosten worden meestal berekend als een vast percentage van uw opgebouwd kapitaal of van het jaarlijkse rendement. De beheerskosten zijn doorgaans lagere percentages. Doordat ze aangerekend worden op het opgebouwde kapitaal, is dat uiteraard ook geld dat op zich niet meer kan aangroeien.

HET CUMULATIEVE EFFECT

Onderschat de impact van wat initieel een kleine kost lijkt niet. Zoals intresten exponentieel in uw voordeel werken dankzij de rente-op-rente, werken kosten hier exponentieel in uw nadeel. Een verschil van slechts 1% van uw kapitaal dat in de vorm van kosten moet worden betaald, kan na 20 jaar enkele honderden of duizenden euro's schelen in uw eindkapitaal.

ONZE AANVULLENDE PENSIOENOPLOSSINGEN VOOR ZELFSTANDIGEN

De experts van Federale Verzekering zijn met een sterke set van slimme pensioenoplossingen perfect uitgerust om een pensioenplan op maat van uw noden en ambities te ontwerpen. Een plan dat zowel vandaag als morgen kan renderen voor u.

Tweede pijler

VITA FLEX 21 VAPZ

Het **Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen** is een tak-21-oplossing met gegarandeerde rente (brutorente van 1,65% in 2025 exclusief beheerskosten). U kunt jaarlijks bijdragen tot een wettelijk maximum van 8,17% van uw netto belastbaar beroepsinkomen met een plafond van €4.000,44 (bedragen 2025). Het grote voordeel: uw premies zijn fiscaal aftrekbaar, waardoor u via belastingverlaging en lagere sociale bijdragen tot 63% kunt recupereren. De bijdragen zijn bovendien flexibel: u beslist zelf hoeveel en wanneer u stort.

Een transparant **overzicht van onze kosten** voor dit product:

- Instapkosten: 0%
- Jaarlijkse beheerskosten: 0,30%

Deze verzekering omvat ook een risico: renterisico, liquiditeitsrisico en beleggingsrisico voor tak 21.



F-MANAGER VIP.2 (IPT)

De Individuele Pensioentoezegging is bedoeld voor zelfstandigen met een vennootschap. De premies worden betaald door uw vennootschap en zijn voor het bedrijf fiscaal aftrekbaar zolang de 80%-regel gerespecteerd wordt. Zo kunt u met geld uit uw vennootschap een aanzienlijk aanvullend pensioen opbouwen. Aanvullend kan een zelfstandige met een vennootschap ook nog een VAPZ afsluiten.

Een transparant **overzicht van onze instapkosten** voor dit product:

- 3,50% van het gedeelte van de premie onder € 5.000
- 2,25% van het gedeelte van de premie vanaf € 5.000 maar onder € 20.000
- 1,00% van de het gedeelte van de premie vanaf € 20.000

Is er een risicokapitaal overlijden van minimum € 50.000 verzekerd? Dan zijn er verminderde instapkosten:

- 3,00% van het gedeelte van de premie onder € 5.000
- 2,00% van het gedeelte van de premie vanaf € 5.000 maar onder € 20.000
- 0,75% van de het gedeelte van de premie vanaf € 20.000

Derde pijler

PENSIOENSPAREN

U kunt elk jaar sparen tot een wettelijk plafond van 1.050 euro of 1.350 euro (bedragen 2025), afhankelijk van de gekozen formule. Daarvoor krijgt u een belastingvermindering van respectievelijk 30% of 25%. Bij Federale Verzekering gebeurt dit via **Vita Flex 44 Pensioen**, waarbij u kunt kiezen voor zekerheid (tak 21) of een kans op een hoger rendement, maar met hoger risico (tak 23). Of u kiest voor een mix van beide.

LANGETERMIJNSPAREN

Deze formule werkt zoals pensioensparen, maar de fiscale grenzen liggen hoger en worden berekend in functie van uw netto belastbaar beroepsinkomen. Ook hier biedt **Vita Flex 44 Pensioen** de oplossing: u kiest zelf de verdeling tussen gewaarborgde rente (tak 21) en het beleggingsfonds (tak 23). Pensioensparen en langetermijnsparen zijn bovendien combineerbaar, zodat u in totaal meer kunt sparen met fiscaal voordeel.

Disclaimer

Iedere beslissing tot intekening op één of meerdere van deze producten moet gebaseerd zijn op een uitgebreid onderzoek van de Financiële Infocijfer, de technische fiche, het beheersreglement, de algemene voorwaarden, en het essentiële informatiedocument. Je vindt deze documenten op federale.be.

Wil u graag een simulatie op uw maat? Onze experts maken graag tijd voor een gesprek.

Scan de QR-code.



Een transparant **overzicht van onze kosten** voor Vita Flex 44 Pensioen:

- Instapkosten: 0%
- Beheerskosten:
 - Vita Flex 21 pensioen: 0,30% op jaarlijkse basis
 - Vita Flex 23 pensioen: Alle kosten verbonden aan het beheer van het beleggingsfonds (administratieve kosten, kosten voor het financiële beheer van het fonds, kosten voor het beheer van het eventuele onderliggende fonds, ...) zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het beleggingsfonds.

Meer info over de samenstelling, de prestaties en de kosten verbonden aan de beleggingsvorm Vita Flex 23 Pensioen vindt u terug in het beheersreglement en in de technische fiche van het Federale - Pension Fund.

- Afkoopvergoeding: In geval van afkoop van de verzekeringsovereenkomst voor de einddatum wordt een afkoopvergoeding afgehouden van de afgekochte reserve. De afkoopvergoeding is gelijk aan het maximum van: € 75 (te indexeren in functie van het gezondheidsindexcijfer van de consumptieprijzen (basisindex = indexcijfer september 2008)) en een bedrag dat varieert i.f.v. de beleggingsvorm waarin de reserves afgekocht worden, belegd zijn, zoals hieronder aangegeven:
 - Voor de beleggingsvorm tak 21:
 - 3% in de eerste 6 jaar
 - 2% in het 7^{de} jaar
 - 1% vanaf het 8^{ste} jaar
 - Voor de beleggingsvorm tak 23:
 - 2% in de eerste 3 jaar
 - 1% vanaf het 4^{de} jaar
 - Kosten bij overdracht van tak 21 naar tak 23: de herzieningsvergoeding is gelijk aan het maximum van € 75 (te indexeren bedrag) en een bedrag dat gelijk is aan:
 - 3% van de overgedragen reserves in de eerste 6 jaar
 - 2% van de overgedragen reserves in het 7^{de} jaar
 - 1% van de overgedragen reserves vanaf het 8^{ste} jaar
 - Kosten bij overdracht van tak 23 naar tak 21: geen
 - De eerste herziening van beleggingsvorm is gratis. Nadien wordt een administratieve kost van € 100/herziening toegepast.

Deze verzekering omvat ook een risico: Renterisico, liquiditeitsrisico en beleggingsrisico voor tak 21; marktrisico, liquiditeitsrisico, beleggingsrisico en faillissement van de verzekeraar voor tak 23.

ZELFSTANDIGE IN BIJBEROEP? ONDERZOEK OF EEN VAPZ WERKT VOOR U

Veel zelfstandigen in bijberoep beschouwen hun activiteit als een extra bron van inkomsten. Het geld dat maandelijks of jaarlijks bijkomt, wordt vaak gebruikt om de spaarrekening aan te vullen, een grote aankoop te doen of simpelweg het gezinsbudget te verlichten. Dit inkomen kan bovendien ook worden ingezet als hefboom voor de opbouw van een degelijk aanvullend pensioen.

Een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) kan, ook in bijberoep, een interessante piste zijn. Als zelfstandige in bijberoep komt u door uw extra inkomsten immers sneller in een hogere belastingschijf terecht, waardoor u meer belastingen moet betalen. Fiscaal voordelige spaaralternatieven zoals VAPZ zijn dan een erg interessante optie. De vraag is alleen: wanneer loont het om in te stappen en wanneer niet? Onze experts reiken u alle puzzelstukken aan om een doordachte beslissing te nemen.

DE VOORWAARDEN: NIET IEDEREEN KOMT IN AANMERKING

Een VAPZ biedt veel voordelen, maar er zijn enkele voorwaarden. Zo moet u sociale bijdragen betalen.

Deze bijdragen zijn gekoppeld aan uw inkomen als zelfstandige. Betaalt u geen sociale bijdragen (bijvoorbeeld omdat uw inkomen zeer laag is of u een vrijstelling hebt), dan kunt u geen VAPZ afsluiten.

Als zelfstandige in bijberoep kunt u na 3 jaar zelfstandige activiteit een VAPZ afsluiten, op voorwaarde dat u sociale bijdragen betaalt die minstens gelijk zijn aan de minimumbedragen die gelden voor een zelfstandige in hoofdberoep. Wat in 2025 overeenkomt met een jaarlijks netto belastbaar inkomen van minimaal 17.008,88 euro.

Bent u een startende zelfstandige in bijberoep die recht heeft op verminderde sociale bijdragen? Dan heeft u niet de mogelijkheid om een VAPZ

afsluiten. Bent u reeds langer dan 3 jaar bezig en zit uw bruto jaarinkomen als zelfstandige in bijberoep onder de drempel van een jaarlijks netto belastbaar inkomen van 17.008,88 euro, dan komt u voorlopig ook nog niet in aanmerking voor een VAPZ.



DE DRIEVOUDIGE HEFBOOM VAN EEN VAPZ

Voor wie wel in aanmerking komt, is het VAPZ een **bijzonder krachtig instrument**. Het biedt drie voordelen die elkaar versterken en die een voelbaar verschil maken in uw financiële planning.

- Directe belastingvermindering: uw premies zijn volledig aftrekbaar van uw belastbaar inkomen. Dat vertaalt zich in een onmiddellijke belastingbesparing.
- Lagere sociale bijdragen: aangezien uw belastbaar inkomen daalt, verminderen ook uw sociale bijdragen.
- Kapitaalopbouw voor later: het bedrag dat u stort, groeit uit tot een pensioenpotje dat u ontvangt bij uw wettelijke pensioenleeftijd (66 jaar in 2025 en 67 jaar vanaf 2030).

ALTERNATIEVEN BIJ BEPERKTE INKOMSTEN

Niet elk bijberoep is groot genoeg om voordeel te halen uit een VAPZ. Zit uw inkomen onder de drempel of bent u nog in een beginfase, dan kan het verstandiger zijn om één van de onderstaande opties te kiezen.

- Pensioensparen (gewoon pensioensparen tot 1.050 euro en verhoogd pensioensparen aftrekbaar tot 1.350 euro in 2025)
- Langetermijnsparen (aftrekbaar tot 2.450 euro in 2025)
- Vrije beleggingen of investeringen, die maximale flexibiliteit bieden

Deze opties kunnen een goede eerste stap zijn om gespreid en flexibel aan pensioenopbouw te doen.

DRIE VEELGEMAAKTE FOUTEN

Een VAPZ kan een krachtig instrument zijn, maar alleen als u het verstandig aanpakt. In de praktijk zien we dat zelfstandigen in bijberoep soms te snel of te roekeloos beslissen, waardoor het potentieel van hun VAPZ niet volledig benut wordt. Er zijn drie veel voorkomende valkuilen.

1. Te vroeg starten: Het klinkt aantrekkelijk om zo snel mogelijk te starten met een VAPZ, maar als uw inkomen maar net boven de drempel ligt, levert dat vaak weinig voordeel op. U legt dan geld vast dat u elders misschien harder nodig hebt, terwijl de fiscale return beperkt blijft. De vuistregel? Wacht tot uw bijberoep stabiel genoeg is en uw inkomen structureel boven de grens van 17.008,88 euro uitkomt.

2. Te hoge premies storten: Ambitie is goed, maar overhaast te grote bedragen investeren is dat niet. Als u meteen de maximale premie stort, kan dat uw cashflow onder druk zetten. Zorg er dus altijd voor dat u voldoende middelen vrij beschikbaar houdt naast uw pensioenopbouw. Bovendien kan het slimmer zijn om geleidelijk op te bouwen. Zo haalt u geen zware hap uit uw budget en groeit uw pensioenopbouw mee met de ontwikkeling van uw bijberoep. Begin dus voorzichtig en leer hoe het VAPZ in uw situatie rendeert. Verhoog pas daarna uw premie stap voor stap.

3. Niet herevalueren: Uw situatie als zelfstandige in bijberoep evolueert constant. Uw inkomsten kunnen groeien, uw gezinssituatie kan veranderen of u kunt zelfs de overstap maken naar hoofdberoep. Een VAPZ-strategie die vandaag ideaal lijkt, kan morgen achterhaald zijn. Plan daarom om minstens één keer per jaar uw pensioenopbouw te herevalueren met een expert. Kleine aanpassingen op het juiste moment kunnen u duizenden euro's voordeel opleveren.



DE 80%-REGEL BIJ EEN IPT: DIT MOET U WETEN

Bent u een zelfstandige met een vennootschap? Dan hebt u waarschijnlijk al gehoord van de Individuele Pensioentoezegging (IPT). Het idee klinkt aantrekkelijk: uw vennootschap betaalt de premies en kan die ook fiscaal aftrekken, terwijl u zelf een mooi aanvullend pensioen opbouwt. Er is echter één voorwaarde die u best heel goed in de gaten houdt: de 80%-regel.

WAT IS EEN IPT EN HOE WERKT DIE 80%-REGEL?

Een IPT is een pensioenverzekering die uw vennootschap voor u afsluit. Uw vennootschap betaalt de premies en mag die volledig aftrekken van de belastbare winst. Zo betaalt u nu minder vennootschapsbelasting én spaart u voor later.

Klinkt eenvoudig. Alleen bestaat er zoiets als een **80%-regel**. Die bepaalt dat uw wettelijk pensioen samen met al uw aanvullend pensioen uit de tweede pijler (zoals VAPZ of IPT) niet hoger mag uitkomen dan **80% van uw laatste normale brutojaarbezoldiging**. Een brutojaarbezoldiging is uw bezoldiging als bedrijfsleider vóór de aftrek van de sociale bijdragen. Ook voordelen zoals een GSM, een bedrijfswagen en bepaalde sociale bijdragen en bonussen kunnen in aanmerking komen om de 80%-grens te bepalen.

DE VALKUILEN VAN DE 80%-REGEL

Heeft u als zelfstandige een vrij **stabiel inkomen**? Dan is de berekening van die 80% vrij eenvoudig en voorspelbaar. Schommelt het sterk? Dan wordt het risico groter dat u te weinig premie betaalt en u uw maximaal potentieel ervan niet aanboort. Of dat u te veel aan premies betaalt, waardoor uw IPT een stevig fiscaal nadeel kan worden in plaats van een erg aantrekkelijk voordeel.

We zetten twee mogelijke valkuilen voor u op een rijtje:

1. Onduidelijkheid over wat meetelt

Niet alles wat u uit uw vennootschap haalt, telt mee als “brutojaarbezoldiging”. Dividenden en eenmalige tantièmes bijvoorbeeld niet. Voordelen zoals een GSM, een bedrijfswagen en bepaalde sociale bijdragen en bonussen kunnen dan weer wel in aanmerking komen om

Uw wettelijk pensioen samen met al uw aanvullend pensioen uit de tweede pijler

niet meer dan
80%
van uw laatste normale brutojaarbezoldiging

de 80%-grens te bepalen. Dat zorgt soms voor onaangename verrassingen bij controles.

2. Fiscale sancties bij overschrijding

Bij de overschrijding van de 80%-regel zijn er fiscale sancties. Het meest directe gevolg is dat het overschrijdende deel van de premie niet aftrekbaar is voor uw vennootschap. Maar de gevolgen kunnen verder reiken dan die fiscale impact. Vanwege de complexiteit van deze regelgeving is het om die reden essentieel om bij twijfel vooraf advies in te winnen bij een expert.

HOE VOORKOMT U PROBLEMEN?

- **Herbekijk jaarlijks.** Het bepalen van de 80%-grens is geen eenvoudige opgave. Uw grens hangt af van heel wat factoren, zoals uw loon, uw voordelen in natura, uw loopbaanduur en eventuele aanvullende beroepsgebonden pensioenen. Om te voorkomen dat een deel van uw IPT-premie fiscaal niet aftrekbaar wordt omdat u de grens heeft overschreden, is het goed om de premies jaarlijks te herzien en bij te sturen.
- **Onderzoek of u uw backservice kunt gebruiken.** In bepaalde situaties bestaat de mogelijkheid om 'inhaalbijdragen' te doen voor jaren waarin u nog geen aanvullend pensioen opbouwde. Deze regeling heeft echter strikte voorwaarden qua timing, bedragen en toegestane jaren. Bovendien geldt ook hier de 80%-regel. Vanwege de technische complexiteit van backservice is professioneel advies onmisbaar om te bepalen of en hoe u hiervan gebruik kunt maken.

Hanteer dus een conservatieve aanpak, herbekijk het jaarlijks en laat u begeleiden door een expert zodat u de voordelen van een IPT volledig benut zonder onaangename verrassingen.



Tip van onze experts

De 80%-regel is er om ervoor te zorgen dat zelfstandigen hun aanvullend pensioen niet onbeperkt onder erg aantrekkelijke fiscale voorwaarden via hun vennootschap kunnen opbouwen. Maar voor zelfstandigen met variabele inkomsten, kan het een stevige valkuil zijn. Het vraagt een evenwichtsoefening en een jaarlijkse evaluatie om de premies en de bezoldigingen te monitoren zodat je niet te veel betaalt en fiscaal wordt afgestraft of te weinig en jouw potentieel niet ten volle aanboort.



PENSIOENSPAREN: UW KOMPAS NAAR HET JUISTE EVENWICHT TUSSEN TAK 21 EN TAK 23

Opteert u voor een investering in een VAPZ of een IPT in de tweede pijler? Dan kiest u bij ons automatisch voor een plan waarbij uw geld wordt geïnvesteerd in een tak 21-spaarverzekering: een verzekering die kapitaalgarantie biedt. Wilt u daarnaast ook in de derde pensioenpijler aanvullende pensioenrechten opbouwen? Dan staat u voor een dubbele keuze: eerst tussen pensioensparen of langetermijnsparen, en vervolgens tussen tak 21, tak 23 of tak 44.

Eigenlijk komt het hierop neer: gaat u volledig voor zekerheid, bent u bereid meer risico te nemen voor een hoger potentieel rendement, of zoekt u de gulden middenweg? In wat volgt leggen we uit welke opties er zijn en hoe u de juiste afweging kunt maken, zodat uw keuze perfect aansluit bij uw persoonlijke situatie en ambities.

TAK 21, 23 OF 44?

De ene tak biedt zekerheid. De andere komt met meer risico, maar ook met meer groeipotentieel. En sommige combineren beide. Uw keuze bepaalt hoe stabiel of dynamisch uw pensioenopbouw wordt. En hoe comfortabel uw financiële toekomst eruitziet. Een overzicht:

Tak 21 biedt een gegarandeerd rendement en kapitaalbescherming. Uw geld is veilig en u weet precies wat u minimaal terugkrijgt. Dit maakt budgetteren eenvoudiger, maar beperkt het groeipotentieel. Het is de stabiele keuze, ideaal voor zelfstandigen die geen extra risico willen bovenop hun ondernemingsrisico's.

Tak 23 is gekoppeld aan beleggingsfondsen en biedt een hoger rendementspotentieel op lange termijn. Historisch gezien levert tak 23 vaak een hoger rendement op dan tak 21, maar daartegenover staan meer volatiliteit, extra risico en de kans op kapitaalverlies.

Tak 44, de combinatie van tak 21 en tak 23, is een hybride optie: een combinatie van garanties en beleggingsmogelijkheden. U geniet van een vast minimumrendement (tak 21), met extra groeikansen afhankelijk van de prestaties van de gekozen fondsen (tak 23). Hou er wel rekening mee dat het kapitaal dat belegd wordt in een tak 23, niet beschermd is; en er is dus een hoger risico. Maar een combinatie van tak 21 en 23 kan misschien een gulden middenweg bieden voor wie zowel stabiliteit als groeipotentieel wil.

PERSOONLIJKE FACTOREN DIE UW KEUZE BEPALEN

Uw leeftijd kan een rol spelen, net zoals uw beleggingshorizon. Bent u jonger dan 40 jaar en overweegt u om te starten met pensioensparen, dan kan een groter aandeel in tak 23 interessant zijn. U heeft immers nog meer dan 25 jaar om marktschommelingen op te vangen, waardoor tijdelijke dalingen kunnen tenietgedaan worden. Rond de leeftijd van 45 jaar kiezen veel mensen voor een geleidelijke verschuiving naar meer zekerheid. Een gemengde portefeuille biedt in hun geval nog steeds groeipotentieel, maar met meer stabiliteit naarmate de pensioenleeftijd nadert. Boven de 50 jaar ligt de nadruk vaak op zekerheid met tak 21. Kapitaalbehoud weegt dan zwaarder door dan potentiële groei.

Ook uw **persoonlijk risicoprofiel** speelt een rol bij deze afweging. Waar voelt u zich comfortabel bij? Zweert u bij garanties en zekerheid? Dan kan een pensioenaanpak die focust op zekerheid rust brengen. Bent u bereid om risico's te nemen? Dan wenst u met tak 23 of 44 misschien meer risico te nemen bij uw pensioenopbouw.

De **stabiliteit van uw inkomen** is een andere belangrijke factor. Zijn uw inkomsten nog niet stabiel? Maak dan eerst werk van de opbouw van een buffer van zes tot twaalf maanden voor u start met extra investeringen in pensioensparen. Hebt u wel een beetje ruimte voor extra pensioenopbouw? Dan bieden zowel tak 21- als tak 23-producten vaak de flexibiliteit om uw premies aan te passen aan uw situatie. U kunt tijdelijk pauzeren tijdens moeilijke periodes, extra stortingen doen in goede jaren en uw beleggingsprofiel waar nodig bijstellen.



Tip van onze experts

U hoeft deze complexe oefening niet alleen te doen. Verzekeraars zijn **verplicht** een **risicoprofiel** voor u op te maken voor de instap. Dit profiel geeft ons inzicht in uw risicobereidheid en helpt ons bij het bepalen van de juiste verdeling tussen zekerheid en groeipotentieel voor uw specifieke situatie.

HANDIGE ROADMAP

- 1 Start met een **grondige evaluatie** van uw huidige situatie, waarbij u uw leeftijd, risicoprofiel, bestaande pensioenopbouw en financiële doelstellingen in kaart brengt.
- 2 Kies een **betrouwbare verzekeraar** die voldoende flexibiliteit biedt zodat u uw strategie kunt aanpassen naarmate uw situatie of de markt verandert.
- 3 Wees waakzaam voor **veelgemaakte fouten** die uw rendement kunnen ondermijnen. Te frequent en impulsief aanpassingen doorvoeren kan bijvoorbeeld zorgen voor extra kosten en rendementsverlies. Laat u niet leiden door emoties bij tijdelijke marktvolatiliteit, maar houd vast aan uw langetermijnstrategie die gebaseerd is op uw fundamentele doelstellingen en risicoprofiel.
- 4 **Evalueer uw pensioenportfolio regelmatig.** Check daarbij niet alleen de prestaties van uw beleggingen, maar evalueer ook of uw persoonlijke of professionele situatie is veranderd. Misschien is uw bedrijf de afgelopen jaren stabieler geworden, wat ruimte creëert voor meer tak 23-potentieel? Of maakt een minder gunstige persoonlijke situatie een verschuiving naar tak 21 nodig?

Twijfelt u nog over de beste aanpak voor u? Onze experts gaan samen met u op zoek naar de strategie die perfect past bij uw unieke situatie als zelfstandige.

Scan de QR-code en maak een afspraak.





FEDERALE Verzekering
Stoofstraat 12 - 1000 Brussel
V.U.: Tom De Troch

www.federale.be

Onderlinge verzekeringsvereniging
RPR Brussel BTW BE 0403.274.332



ALTIJD MEE, PRO EN PRIVÉ