



VAPZ & RIZIV

Tom Carette & Stijn De Wilde

Agenda:

VAPZ:

- ✓ Technische kenmerken
- ✓ Problematiek bijberoep / hoofdberoep + alternatief
- ✓ Regularisatie
- ✓ Sterke punten + verschil sociale secretariaten

RIZIV:

- ✓ Technische kenmerken
- ✓ Bedragen tussenkomst RIZIV
- ✓ Procedure
- ✓ Neem het mandaat en beheer het contract voor uw klant
- ✓ Vergelijking solidariteitsluik

Fiscale pensioenopbouw voor de zelfstandige:

Hoofdwaarborgen:

- ✓ Pensioenopbouw in Tak 21 (rendementsgarantie in de WAP)
- ✓ Overlijden

Aanvullende waarborgen:

- ✓ AVRI (Aanvullende verzekering risico invaliditeit)
- ✓ Premievrijstelling
- ✓ Overlijden door ongeval
- ✓ Rente beroepskosten (enkel bij Generali)

Fiscale pensioenopbouw voor de zelfstandige:

Premie:

- ✓ 8,17% van het referentie-inkomen (factuur sociale bijdragen)
- ✓ Maximum voor 2021
 - ✓ Gewone VAPZ = 3.302,77 EUR
 - ✓ Sociale VAPZ = 3.800,01 EUR (met verplicht solidariteitsluik)
- ✓ Minimum RY sociale bijdrage :
 - ✓ 14.042,57 EUR (= premie van 1.147,28 EUR)

Wie kan hiervan genieten:

- ✓ Elke zelfstandige in hoofdberoep;
- ✓ Elke zelfstandige in bijberoep niet-starter (langer dan 3 jaar);
 - ✓ met een min. referentie-inkomen van 14.042,57 EUR (1.147,27 EUR premie)
- ✓ Meewerkende echtgenoot onder het maxi-statuuat;
- ✓ Zelfstandig helper in hoofdberoep;



Categorie zelfstandige = zie factuur sociale bijdragen

Wie kan hiervan **NIET** genieten:

✓ Startende bijberoeper;

- ✓ slechts na 3 jaar met 4 opeenvolgende kwartaalbijdragen;
- ✓ gestart na 31/03/2018

✓ Oplossing: pensioensparen + AVRI bij Allianz of Vivium

✓ Bijberoeper die hoofdberoeper wordt zonder RY N-3

- ✓ 2010 – 2020 : bijberoep
- ✓ 2021 : hoofdberoep (RY 2018 = 0 EUR) = GEEN VAPZ mogelijk

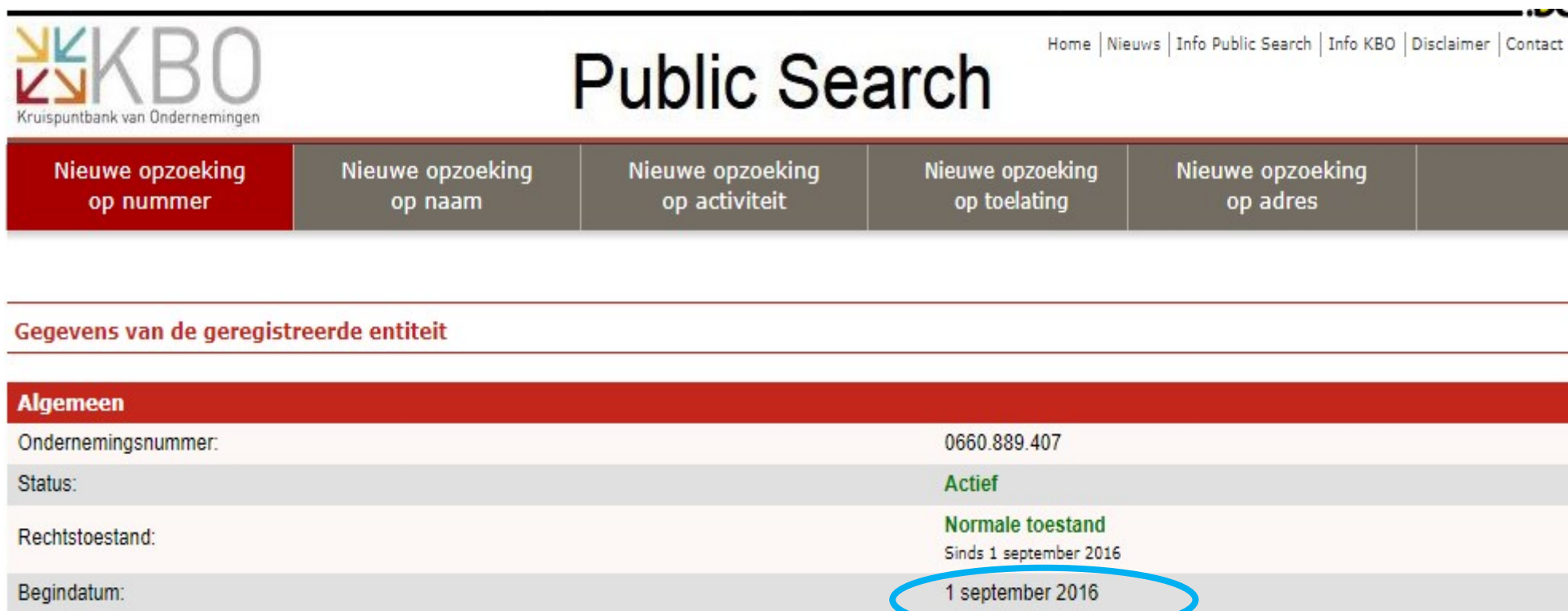
Het statuut zelfstandige is van belang , niet het type zelfstandige

Categorie	Loopbaan	Op welk inkomen	VAPZ?	Alternatief
Bijberoeper	Starter	-	Nee	PSP + AVRI
	Langer dan 3 jaar	RY N-3 > 14.042,57 EUR	JA	-
		RY N-3 < 14.042,57 EUR	NEE	PSP + AVRI
Hoofdberoep	Starter	RY Huidig jaar	JA	-
	Langer dan 3 jaar	RY N-3	JA	-
Bijberoep naar hoofdberoep	Starter	RY huidig jaar	JA	-
	Langer dan 3 jaar	RY N-3	JA	PSP + AVRI

Starter = geen 3 volledige jaren betaling soc. Bijdragen ingeschreven in het KBO

<https://kbopub.economie.fgov.be/kbopub/zoeknaamfonetischform.html> of loopbaan mypension (betaling sociale bijdragen aantal kwartalen)

<https://kbopub.economie.fgov.be/kbopub/zoeknaamfonetischform.html>



The screenshot shows the 'Public Search' page of the KBO (Kruispuntbank van Ondernemingen). At the top left is the KBO logo. To the right of the logo is the text 'Public Search'. Further right is a navigation menu with links: Home | Nieuws | Info Public Search | Info KBO | Disclaimer | Contact. Below the navigation menu is a row of six search filters: 'Nieuwe opzoeking op nummer' (highlighted in red), 'Nieuwe opzoeking op naam', 'Nieuwe opzoeking op activiteit', 'Nieuwe opzoeking op toelating', 'Nieuwe opzoeking op adres', and an empty filter. Below the filters is a section titled 'Gegevens van de geregistreerde entiteit'. Under this title is a table with company details. The table has a red header row labeled 'Algemeen'. The rows contain: 'Ondernemingsnummer: 0660.889.407', 'Status: Actief', 'Rechtstoestand: Normale toestand Sinds 1 september 2016', and 'Begindatum: 1 september 2016'. The date '1 september 2016' is circled in blue.

Algemeen	
Ondernemingsnummer:	0660.889.407
Status:	Actief
Rechtstoestand:	Normale toestand Sinds 1 september 2016
Begindatum:	1 september 2016

▼ 2008 - 2020 Zelfstandige

jaar	Kwartaal	Inkomsten en bijdragen	
2008	3 - 4	Geherwaardeerde jaarinkomsten: Toelichting definitieve bijdragen:	€ 29.523,98 periode van volledige bijdragebetaling voor een hoofdberoep
2009	1 - 4	Geherwaardeerde jaarinkomsten: Toelichting definitieve bijdragen:	€ 30.330,31 periode van volledige bijdragebetaling voor een hoofdberoep

Dubbel Fiscaal voordeel:

- ✓ Aftrekbaar als beroepskost (*1) in de personenbelasting:
 - ✓ dus aan hoogste belastingsschijf;
 - ✓ hierdoor vermindering belastbaar inkomen;
 - ✓ wat resulteert in minder sociale bijdragen;

% Belastingen	Inkomstenschijven AJ 2022
25%	0 – 13.540 EUR
40%	13.540 – 23.900 EUR
45%	23.900 – 41.360 EUR
50%	Boven de 41.360 EUR

Beter dan
3^e pijler

Daarbovenop nog winst sociale bijdragen 20,50%: totale winst sowieso + 50%

REGULARISATIEBERICHT

Uw inschrijvingsnummer: Bij het opstellen van dit bericht werd geen rekening gehouden met uw betalingen die na 30/11/2020 op onze financiële rekening werden geboekt.

Volgende inkomens geven aanleiding tot regularisatie:

jaar	creatiedatum	inkomen	inkomensoort	aantal actieve kwartalen
2020	02/12/2020	50.000,00	inkomen verhoogde bijdrage	4

Vorige toestand

kwartaal	berekening vordering			reeks	samenstelling vordering						
	jaarinkomen	proratise-ringsfactor	jaar van inkomen		bijdrage	kwartaal-verhogingen 3%	jaar-verhoging 7%	boete 3%	boete 7%	kosten	moratorium-intresten
2020/1	5.697,32	4/4	2017	Hoofdberoep	739,05	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020/2	5.697,32	4/4	2017	Hoofdberoep	739,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020/3	5.697,32	4/4	2017	Hoofdberoep	739,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020/4	5.697,32	4/4	2017	Hoofdberoep	739,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					2.956,20	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

REGULARISATIEBERICHT

berekening vordering							
kwartaal	jaarinkomen	proratise- ringsfac- tor	jaar van inkomen	reeks	bijdrage	kwartaal- verhogingen 3%	jaar- verhoging 7%
2020/1	50.000,00	4/4	2020	Hoofdberoep	2.640,66	0,01	0,00
2020/2	50.000,00	4/4	2020	Hoofdberoep	2.640,66	0,00	0,00
2020/3	50.000,00	4/4	2020	Hoofdberoep	2.640,66	0,00	0,00
2020/4	50.000,00	4/4	2020	Hoofdberoep	2.640,66	0,00	0,00
					10.562,64	0,01	0,00

Regularisatie	Loopbaan	Op welk inkomen
	Starter	Nieuw verhoogd RY
	Langer dan 3 jaar	RY N-3 (niet-geregulariseerd Y)



4) Eindbelasting nav wettelijke pensioen

- U moet dan rekening houden met deze **afhoudingen**:
 - Van het kapitaal
 - Riziv-bijdrage (3,55 %)
 - Solidariteitsbijdrage (0-2%)
 - Belasting volgens het stelsel van de **fictieve rente**.
 - ✓ **Korting**: Als u tot de wettelijke pensioenleeftijd actief blijft= fictieve rente slechts op 80 % vh pensioenkapitaal
 - Van de winstdeling
 - Riziv-bijdrage (3,55 %)
 - Solidariteitsbijdrage (0-2%)
- ***Uitzondering: geen RIZIV-inhouding en solidariteitsbijdragen: overlijdenskapitaal uitgekeerd aan iemand anders dan de echtgeno(o)t(e)***

- ✓ Fictieve rente jaarlijks aan te geven in de Personenbelasting
- ✓ Bij overlijden van de ontvanger stopt de aangifteplicht

Overlijden!

Leeftijd begunstigde	Fictieve rente (%) op uitgekeerd kapitaal	Aangifteperiode
Tot 40 jaar	1%	13 jaar
41 tot 45 jaar	1,5%	13 jaar
46 tot 50 jaar	2%	13 jaar
51 jaar tot 55 jaar	2,5%	13 jaar
56 jaar tot 58 jaar	3%	13 jaar
59 jaar tot 60 jaar	3,5%	13 jaar
61 jaar tot 62 jaar	4%	13 jaar
63 jaar tot 64 jaar	4,5%	13 jaar
65 jaar	5%	10 jaar

- 100.000 EUR + 10.000 EUR winstdeelname
- Tot wettelijke pensioenleeftijd actief

Pensioenopbouw	Kapitaal	Winstdeelname	Totaal
Eindkapitaal	100.000	10.000	110.000
- RIZIV (3,55%)	3550	355	- 3.905
- Solidariteit (2%)	2000	200	- 2.200
Netto te ontvangen	94.450	9445	103.895
- Fictieve rente (*80%*5%)	3.778	0	3.778 /jaar
Aangifte	De fictieve rente wordt gedurende 10 jaar toegevoegd aan de inkomsten.		

- ! Bij overlijden gedurende de aangifteperiode
 - ➔ de aangifteplicht eindigt!
 - ➔ Erfgenamen moet niet meer aangeven en worden hierop dus niet meer belast



Technische kenmerken:

- ✓ Geen premietaks op het gedeelte pensioenopbouw & overlijden;
- ✓ Geen minimumduur zoals bij 3^e pijler (2 of 3 jaar looptijd kan);
- ✓ Vrije keuze van begunstiging bij overlijden!
- ✓ Meerdere contracten VAPZ zijn fiscaal aftrekbaar;
- ✓ Voorschot AG Insurance voor onroerende doeleinden à rato van 90% van de reserve;(check offertes fisc. Voordeel / voorschot)
- ✓ Tak 23 momenteel niet mogelijk

Waar maken we het verschil

- ✓ Rendement
 - TAK21: Gegarandeerde intrestvoet + winstdeelname
 - ≠ Jaarlijkse gewijzigde intrestvoet op de GEHELE reserve. Dus niks gewaarborgd noch bestaande reserve
 - Rendement op nieuwe storting en bestaande reserve
- ✓ Aanvullende waarborgen
 - Premie (keuze maatschappij)
 - Eventueel combinatie met pensioensparen
- ✓ Kost
- ✓ Gewone VAPZ of Sociale VAPZ
 - Wanneer welke keuze
- ✓ Minimum kapitaal overlijden
 - Zonder medische acceptatie
- ✓ Voorschot 90% bij AG Insurance (geen gelijke op de Belgische markt)
- ✓ Visueel rekentool

Ken uw concurrenten (zie MYPENSION)

Xerius

- <https://www.xerius.be/-/media/project/xerius/sites/public/boekhouders/formulieren-en-publicaties/ovv/nl/ovv-nl-vapz-financiele-infociche.pdf>
- Gewaarborgd jaarlijkse rendement; Polissen >06/2020: Rentevoet die maar 8jaar geldig is, niet tot einddatum contract, tbv 0,6%
- Historisch rendement: laatste: 0,80% (2018-2019)
- Instapkost is 3%
- Voorschot: max 50%, enkel België

Acerta (KBC)

- <https://www.acerta.be/uploads/media/5e83411b15dd9/productfiche-2020.pdf>
- Gegarandeerde intrestvoet: 0,5%
- Totaal rendement laatste jaren:
 - 2019: op de bestaande reserve 1,4% (tenzij hogere gegarandeerde intrest, maar dat zal al lang geleden zijn)
 - 2018: op de bestaande reserve 1,75% (tenzij hogere gegarandeerde intrest, maar dat zal al lang geleden zijn)
- Instapkost is 4,25%

Securex

- <https://www.securex.be/nl/verzekeringen/uzelf-beschermen/life-at-ease> => helemaal onderaan
- intrestvoet 0,85% (=> is eigenlijk 0%)
- * De 1-jaar-gewaarborgde intrestvoet die van toepassing is op het ogenblik van een premiebetaling blijft gewaarborgd voor deze premiebetaling tot 31/12 van het lopende jaar.
- Rendement laatste 2jaar is ook 2,1% & 2%
- Instapkost is 4%
- Beheerskost is 0,25% op de reserve

BNP Paribas Fortis

- 2% kost maatschappij tov 0,5% via brokerkanaal AG

Slotbemerkingen

- ✓ **VAPZ** : altijd winnaar met Tak 21 rendement + voorschot AG à rato van 90% + concurrentie!
- ✓ **RIZIV**:
 - ✓ neem een mandaat zodat je de lead hebt bij de klant = Topservice
 - ✓ Mandaat neem je met uw e_ID vanop kantoor zonder de klant!

Agenda

Snacks week Willemot (12.00 – 12.30 u)

- ✓ **Ma 1 februari** : Hoe als loontrekkende verder uw lening afbetalen bij arbeidsongeschiktheid (Vivium);
- ✓ **Wo 3 februari**: Pensioensparen: hoe commercieel aan te brengen , rekentool pensioensparen van A tot Z;
- ✓ **Vr 5 februari**: Lange Termijnsparen: hoe commercieel aan te brengen, rekentool LT-sparen van A tot Z.;

Tijdelijke acties:

Komen bovenop de rappelvergoeding en de reis (vanaf 35.000 EUR)

Welke producten	Actieperiode 2021	Target rappelremie	Incentive
VAPZ/RIZIV/VAPL	1/01 – 31/03	7.500 EUR	Hardware om documenten digitaal te ondertekenen
PSP/LTS/NF	1/04 – 15/08	7.500 EUR	1 ticket gezamenlijke evenement eind augustus/begin september
POZ & IPT	16/08 – 30/11	7.500 EUR	Waardebon pretpark / Boetfort hotel tbv 100 EUR
U KIEST ART.1	1/12 – 31/12	7.500 EUR	6 flessen Champagne

Administratie Will-Broker:

Tariefaanvraag/Klant:

- creëren of hergebruiken
- upload:
 - e_ID
 - bankkaart
 - tariefaanvraag
 - factuur sociale bijdrage

NA AKKOORD KLANT:

Voorstel indienen/Klant/tabblad polissen

- voorstel indienen via Will-Broker + uploads ondertekende documenten