

Hoe zet u uw
vermogensopbouw
fiscaal op punt?



U VERDIENT MEER
inzicht.



Inhoud

- 3** Hoe bouw ik fiscaalvriendelijk mijn vermogen op?
- 4** Waarom een aanvullend pensioenkapitaal?
- 5** Waar leg ik de eerste steen?
- 6** Het VAPZ is op zichzelf geen zaligmakende oplossing
- 7** Privévermogen fiscaalvriendelijk opbouwen dankzij uw vennootschap
- 8** Uw persoonlijke spreiding over verschillende fiscale oplossingen
- 9** Wat is een optimaal loon?
- 10** Tak 21: ons eerste advies bij fiscale beleggingen.
- 11** Uw persoonlijke spreiding over verschillende financiële oplossingen
- 12** U verdient meer persoonlijk advies



U verdient meer inzicht in uw vermogen.

Hoe bouw ik fiscaalvriendelijk mijn vermogen op?

Via uw professionele activiteit bouwt u elke dag opnieuw voor uzelf en voor uw gezin een mooie levensstandaard op. U leeft vandaag, maar u maakt ook plannen voor de toekomst.

Op lange termijn een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen is slechts een onderdeel van uw persoonlijke totaalplaatje, maar het kan tijdens uw actieve carrière aanzienlijke fiscale voordelen met zich meebrengen.

Als u later stopt met werken, hebt u dan genoeg om comfortabel verder te leven? Elke vorm van begeleiding start bij het financiële doel dat u voor zichzelf vooropstelt.

ONS ADVIES

Laat u begeleiden
bij de opbouw
van uw
vermogen



Waarom een aanvullend pensioenkapitaal?

Dankzij de sociale zekerheid ontvangt u na uw actieve carrière een wettelijk pensioen. Een mooie basis, maar helaas ontoereikend om uw levensstandaard te behouden op langere termijn.

Om zorgeloos te genieten na uw actieve loopbaan hebt u een bepaald kapitaal nodig. Fiscaalvoordelige beleggingen helpen u om dit doel op een efficiënte manier te bereiken. Geen enkele andere belegging biedt namelijk een beter rendement. Welke stappen kan u zelf zetten om op een fiscaalvriendelijke manier vermogen op te bouwen? Hoe kan de overheid u belonen met belastingvermindering terwijl u zelf systematisch uw vermogen samenstelt voor uw pensioen?

Vermogensopbouw met fiscale beleggingen correct invullen op maat van de juiste behoeften is een erg complexe materie. Overzicht primeert, zeker in deze context.

Beschikt u nog niet over dit overzicht, laat eerst een analyse opmaken van uw persoonlijke situatie, uw behoeften en het financiële doel dat u voor zichzelf vooropstelt.

ONS ADVIES

Kies een persoonlijke oplossing op lange termijn



Waar leg ik de eerste steen?

Via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) geniet u veruit het hoogste fiscaal voordeel. Er bestaat geen enkele andere belegging die het rendement van een VAPZ evenaart.

Dankzij het VAPZ recupereert u in totaal tot 63% van de gestorte bedragen. U geniet een belastingvoordeel in de hoogste schijf (maximum 50%) van de personenbelasting, te verhogen met gemeentebelasting. Bijkomend geniet u een besparing op uw sociale bijdragen. U bent vrijgesteld van de wettelijke premietaks op levensverzekeringen.

Op pensioenleeftijd betaalt u een gunstige eindbelasting onder de vorm van een fictieve rente (deze eindbelasting wordt gespreid over meerdere jaren).

ONS ADVIES

Kies eerst voor de oplossing die het hoogste nettoresultaat oplevert



ONS ADVIES

Kies voor een
solide aanvulling

Het VAPZ is op zichzelf geen zaligmakende oplossing

Het kapitaal dat u via een VAPZ kan opbouwen is echter beperkt door het fiscaal maximum dat u hierin jaarlijks kan beleggen. Aanvullend kan u bovenop het VAPZ de fiscale voordelen van het pensioensparen en het langetermijnsparen gebruiken, maar ook hier is de jaarlijkse bijdrage fiscaal beperkt.

Een Individuele PensioenToezegging (IPT) of PensioenOvereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) kunnen u daarentegen het hoogste kapitaal opleveren aangezien er geen absoluut maximum bestaat voor uw jaarlijkse storting. Het maximum dat u in een IPT kan beleggen hangt af van uw jaarlijkse bezoldiging. Voor de POZ is dit het nettobelastbaar beroepsinkomen.

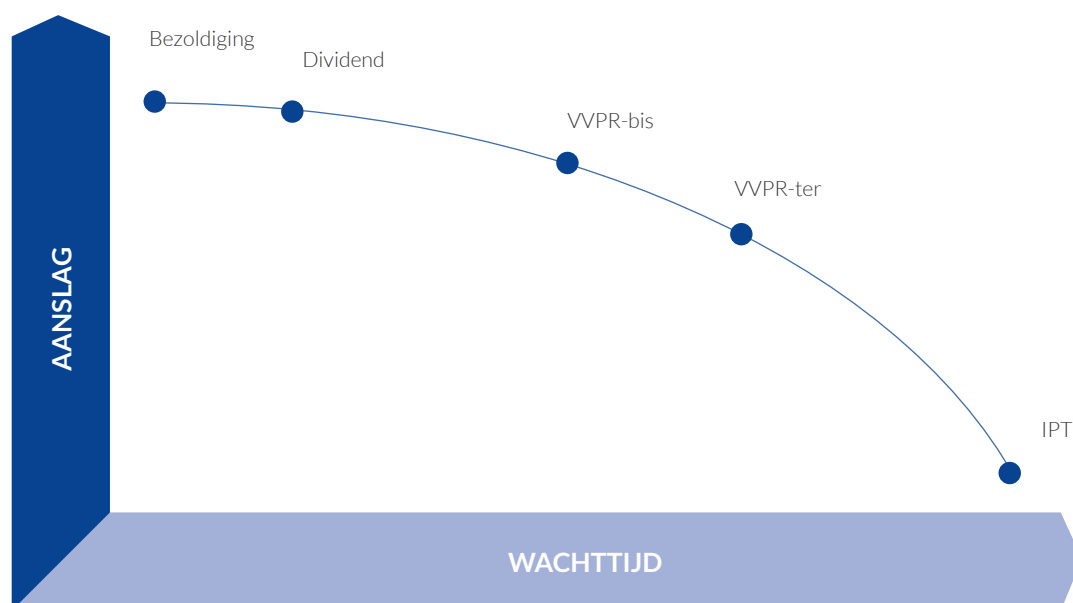
Fiscaliteit	(Sociaal) VAPZ	Pensioensparen	Langetermijnsparen	POZ	IPT
Bruto storting per jaar	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00	€ 100,00
Ingehouden premietaks	0%	0%	2%	4,40%	4,40%
Na premietaks	€ 100,00	€ 100,00	98,04	95,79	95,79
Kapitalisatie aan 2% over 30 jaar					
Bruto eindkapitaal	€ 4.137,94	€ 4.137,94	€ 4.056,81	€ 3.963,55	€ 3.963,55
Eindbelasting					
5,55% ZIV- & solidariteit	€ 229,66	nvt	nvt	€ 219,98	€ 219,98
Belasting op het verschil	Fictieve rente (=>10 jaar)	Anticipatie op 60 j	Anticipatie op 60 j	éénmalig op 65 j	éénmalig op 65 j
Berekeningsbasis	€ 156,33	€ 3.267,09	€ 3.203,03	€ 3.743,57	€ 3.743,57
Belast aan	± 40%	8,00%	10,00%	10,70%	10,70%
Per jaar	€ 66,91				
Geraamde belasting	€ 669,10	€ 261,37	€ 320,30	€ 400,56	€ 400,56
Netto eindkapitaal	€ 3.239,19	€ 3.876,58	€ 3.736,50	€ 3.343,01	€ 3.343,01
					Venn.B.
Fiscaal voordeel per jaar	53,50%	32,10%	32,10%	32,10%	25,00%
Netto storting per jaar	€ 46,50	€ 67,90	€ 67,90	€ 67,90	€ 75,00
Netto rendement	5,01%	3,94%	3,74%	3,11%	2,53%
Fiscale ranking	1	2	3	4	5

Privévermogen fiscaalvriendelijk opbouwen dankzij uw vennootschap

Indien u uw activiteit via een vennootschap uitoefent stelt u dankzij een IPT zichzelf wellicht de vraag hoe u geld vanuit uw vennootschap op de meest ideale manier uitkeert naar uw privé. Het antwoord hangt in de eerst plaats af van uw persoonlijke plannen én hoe lang u op dat geld kan wachten. Hoe sneller u de middelen privé nodig hebt, hoe hoger de belastingdruk. Een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen op lange termijn doet u ongetwijfeld op de meest efficiënte manier via een IPT.

ONS ADVIES

Keer
systematisch
geld uit vanuit
uw vennootschap
naar uw privé
dankzij een IPT





U verdient meer gemoedsrust.

Uw persoonlijke spreiding over verschillende fiscale oplossingen

Zoals eerder aangehaald heeft u wellicht verschillende doelen die ook verschillende termijnen van beschikbaarheid omvatten. U zal wellicht een combinatie van alle oplossingen nodig hebben. Spreiding is dus het enige correcte antwoord.

Kies de combinatie die het beste past bij uw persoonlijke behoeften. Begin bij het bepalen van uw optimaal loon.

ONS ADVIES

IPT is een noodzakelijk onderdeel van uw vermogensopbouw, geen unieke zaligmakende oplossing



Wat is een optimaal loon?

Uw loon dient in de eerste plaats rekening te houden met uw privé-behoefte zoals uw persoonlijke uitgavepatroon en zorgt voor een comfortabele levensstandaard. Reken hierbij de aflossingen van hypothecaire kredieten en uw beleggingen met belastingvoordeel die we eerder hebben besproken: uw VAPZ, pensioensparen en het langetermijnsparen.

Bepaal tot slot uw loon opdat u een optimale IPT kan organiseren via uw vennootschap. Zorg ervoor dat u deze interessante fiscale opportuniteiten voor vermogensopbouw niet mist.

Twijfelt u of uw huidig loon ideaal is? Dankzij de rekenmodule totaalinkomen kunnen de experts van Van Breda Advisory u begeleiden bij het bepalen van uw optimaal loon.

ONS ADVIES

Laat u begeleiden bij het bepalen van uw optimaal loon



Tak 21: ons eerste advies bij fiscale beleggingen.

ONS ADVIES

Veiligheid primeert

Voor de opbouw van een aanvullend pensioenkapitaal met fiscaal voordeel blijven we nog steeds de veiligheid van tak 21 vooropstellen. Dit luik dient in de eerste plaats een veilige en stabiele basis te vormen voor een gezonde beleggingsportefeuille.

Beleggingen met gewaarborgd rendement vormen hierin een essentieel onderdeel. Voor deze oplossingen doen we beroep op solide en solvabele verzekeringspartners met veilige en kwalitatieve achterliggende beleggingen. Deze kwalitatieve beleggingen dienen daarenboven te beantwoorden aan duurzaam, ethisch & maatschappelijk verantwoord ondernemerschap.

Het garantiefonds komt immers niet tussen voor beleggingen in de fiscaliteiten VAPZ, RIZIV, POZ of IPT (de zogenaamde 2de pijler). Hier neemt u dus best geen risico met de keuze van uw belegging. Enkel een belegging in tak 21 met gewaarborgd rendement kan u combineren met vermogensbescherming zoals een gewaarborgd inkomen bij ziekte of een ongeval.

Een voorschotopname voor vastgoedfinanciering is enkel mogelijk vanuit de reserve die u opbouwt met gewaarborgd rendement.

De keuze voor solide verzekeringspartners valt niet te onderschatten.



Uw persoonlijke spreiding over verschillende financiële oplossingen

U kan uw vastrentende belegging in tak21 aanvullen met een dynamische belegging in tak23 met een achterliggend fonds dat tot 100% in aandelen kan beleggen en voor een extra rendement zorgt op lange termijn. Hierin geniet u geen kapitaalsbescherming of gewaarborgd rendement. Door een gedeelte dynamisch te beleggen, kan u een hoger totaalrendement bereiken.

Door te spreiden over deze 2 componenten tak21 en tak23 kan u ook hier een persoonlijk evenwicht bereiken. Indien u een gedeelte van uw vermogensopbouw belegt in tak23, kies dan voor zekerheid en stabiliteit naarmate uw pensioen nadert.

Een beurscorrectie net op dat ogenblik zou uw plannen grondig kunnen wijzigen. Aangezien de einddatum van uw fiscale belegging samenvalt met uw pensioenleeftijd is er geen flexibiliteit om deze einddatum te verschuiven. Uw kapitaal moet op dat ogenblik verplicht uitbetaald worden.

ONS ADVIES

Spreiding binnen uw vermogensopbouw:
vul uw vastrentende belegging aan met een dynamische belegging in tak23

Heeft u gekozen voor fiscale beleggingen in tak23 dan is het verstandig deze component in de laatste jaren voor uw pensioen af te bouwen en om te zetten in de veiligheid en stabiliteit van tak21.

Maak ook hier de juiste financiële keuze en vermijd onaangename verrassingen op de vooravond van uw pensioen.



U VERDIENT MEER persoonlijk advies.



Onze experts staan u bij: www.bankvanbreda.be/contact
of scan de QR-code.

Wij behouden ons alle rechten voor. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze whitepaper worden vervoelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van Bank JVan Breda & C° NV. De inhoud van de ter beschikking gestelde informatie is van algemene aard en niet aangepast aan persoonlijke of specifieke omstandigheden van hij die er kennis van neemt. De ter beschikking gestelde informatie kan niet beschouwd worden als een persoonlijk, professioneel, financieel en/of juridisch advies. Ondanks alle aan de samenstelling bestede zorg kan de ter beschikking gestelde informatie onvolledigheden of onjuistheden bevatten.

Bank JVan Breda & C° NV, noch haar aangestelden kunnen aansprakelijk gesteld worden voor de inhoud van de ter beschikking gestelde informatie, noch voor de rechtstreekse of onrechtstreekse schade die ontstaat of zou kunnen ontstaan uit het gebruik van de ter beschikking gestelde informatie.