



Domein: Belastingen - Advies toegevoegd op 29 november 2006

## PENSIOEN

# Een sociaal VAPZ voor uw pensioen?

*U sloot reeds een VAPZ af en nu wordt er u een 'sociaal VAPZ' aangeraden om zo een nog groter pensioen te kunnen opbouwen. Is dit wel een aanrader?*

**Even oprissen.** Een 'vrij aanvullend pensioen zelfstandigen' (VAPZ) is een interessante manier om een extra pensioen op te bouwen. De premies zijn immers fiscaal aftrekbaar en de latere uitkering wordt gunstig belast. U kunt echter niet onbeperkt premies storten, de maximale premie bedraagt immers 8,17% van uw netto beroepsinkomen (met een maximum van € 2.571 voor 2006). Wilt u toch een grotere premie storten voor uw pensioen, dan zou u een zgn. sociaal VAPZ kunnen sluiten...

**Een sociaal VAPZ?** Bij een sociaal VAPZ kunt u een premie storten die 15% hoger is, dus 9,40% i.p.v. 8,17% (met een maximum van € 2.956). Van die extra premie moet wel minstens 10% gebruikt worden voor een 'sociaal luik' (gewoonlijk een verzekering gewaarborgd inkomen of een premievrijstelling bij arbeidsongeschiktheid). Dit betekent dus ook dat slechts één derde (de overige 5%) van die extra premie naar pensioenopbouw kan gaan. Is dit dan wel interessant?

**Enkel pensioen.** Een sociaal VAPZ is zeker en vast interessant, als u tenminste geïnteresseerd bent in het sociale luik. Is dit niet het geval (u heeft bv. al een verzekering gewaarborgd inkomen), dan is dit *geen* interessante manier om een extra pensioen op te bouwen. U kunt in totaal immers € 385 extra storten en ook aftrekken (€ 2.956 - € 2.571). Stel dat u hierop in totaal 60% aan belastingen en sociale bijdragen bespaart, dan 'kost' die extra premie u dus nog € 154 (€ 385 - 60%), terwijl er eigenlijk slechts € 128 (1/3 van € 385) naar pensioenopbouw gaat.

**Tip.** In dat geval is het zelfs interessanter om bv. € 154 te storten in een niet-fiscale levensverzekering zoals een Tak 23. Vermits die premies niet aftrekbaar zijn, 'kost' dit u ook € 154 (evenveel als de extra premie VAPZ), maar die premies gaan wél volledig naar de opbouw van uw pensioen zodat u in principe ook een grotere uitkering zal krijgen. Heeft u nog 'ruimte' om andere fiscaal aftrekbare premies te storten (bv. een fiscale levensverzekering, pensioensparen of een groepsverzekering), dan is het uiteraard interessanter om eerst die mogelijkheden te benutten.

*Bent u niet geïnteresseerd in de extra dekkingen van het sociaal VAPZ, dan is het interessanter om een (niet-aftrekbare) levensverzekering af te sluiten.*