



Met oog
voor  zorg

Hoe vindt u de fiscaal interessantste oplossing om voor uw pensioen te sparen via uw aanvullend pensioencontract?

HOE UW PENSIOENKAPITAAL OPBOUWEN EN VERHOGEN?

Zodra u de pensioengerechtigde leeftijd bereikt, ontvangt u uw wettelijk pensioen. Dit pensioen is hoogstwaarschijnlijk niet voldoende om uw levensstandaard te behouden. Dit is de reden dat een aanvullend pensioen zo belangrijk is. Indien u van het RIZIV-statuut geniet, ontvangt u al een aanzienlijk aanvullend pensioenkapitaal. U kunt uzelf echter van een nog comfortabeler pensioen voorzien indien u **persoonlijke stortingen** doet.

Er zijn verschillende verzekeringscontracten waarmee u van fiscale voordelen kunt genieten als u een storting doet. Indien u weet hoe u hier optimaal gebruik van kunt maken, dan kan u op deze manier het rendement van uw spaargeld verhogen.

WAT ZIJN DE PRINCIPES VAN HET AANVULLEND PENSIOEN?

Door middel van persoonlijke stortingen op een aanvullend pensioencontract Curalia, bouwt u een aanvullend pensioen op, dat fiscaal bijzonder voordelig is. De stortingen die u op dit contract doet kunt u namelijk van uw inkomen aftrekken. Deze stortingen zijn vrij-

**Het Aanvullend Pensioen:
De fiscaal voordeligste formule**

willig en variabel. U kunt ze dus in de loop der jaren aanpassen aan uw persoonlijke situatie, op voorwaarde dat u rekening houdt met een aantal fiscale regels. Persoonlijke premies zijn variabel: elk jaar spaart u het bedrag dat u wenst tussen € 0 en het maximale bedrag in functie van uw inkomen.

Spaar eerst op uw Aanvullend Pensioen, denk dan pas aan pensioensparen

Het is nooit te vroeg om over uw pensioen na te denken. Hoe vroeger u begint met sparen op uw aanvullend pensioencontract, hoe beter. U begint met sparen op uw 40^{ste}? Geen probleem. Maar vergeet niet dat indien u op uw 30^{ste} begint, u veel minder dient te storten om tot hetzelfde kapitaal te komen.

WAT IS HET VERSCHIL TUSSEN PENSIOENSPAREN EN HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN?

Pensioensparen: dit is een verzekeringsproduct (kapitaal gegarandeerd) of een pensioenfonds (kapitaal en rendement niet gegarandeerd) waarmee u een aanvullend pensioenkapitaal kunt opbouwen. Iedereen kan hiermee een aanvullend pensioen opbouwen.

Het vrij aanvullend pensioen (VAP): Dit verzekeringscontract wordt meestal voorgesteld aan zelfstandigen om een aanvullend pensioen op te bouwen maar

het is ook toegankelijk voor bepaalde zorgverleners bedienden. Dit is de fiscaal aantrekkelijkste formule voor u: de aftrekbare bedragen zijn hoger dan bij pensioensparen en het fiscaal voordeel is ook hoger.

U kunt beide formules en de fiscale voordelen die er aan verbonden zijn, combineren!

Het Aanvullend Pensioen vormt dé ideale oplossing: simpel en zeker

Indien u in vennootschap werkt, kunt u deze spaarformules combineren met een individuele pensioentoezegging (groepsverzekering) gefinancierd door de vennootschap.

WIE KAN VAN DIT BELASTINGVOORDEEL GENIETEN?

- **Alle zelfstandige apothekers en apothekers bedienden** zolang zij de RIZIV-conventie hebben ondertekend, ongeacht hun activiteit (officina, ziekenhuis, industrie, administratie, ...).
- **Alle zelfstandige kinesitherapeuten en kinesitherapeuten bedienden** zolang zij bij de RIZIV-conventie aangesloten zijn, ongeacht hun activiteit (kabinet, rusthuis, ziekenhuis, onderwijs, ...).
- **Alle zelfstandige logopedisten en logopedisten bedienden** die de RIZIV-conventie hebben ondertekend, ongeacht hun activiteit (kabinet, ziekenhuis, onderwijs, gespecialiseerd centrum,...).
- **Alle zelfstandige artsen en de artsen bedienden** die het Medicomut Akkoord niet verworpen hebben, ongeacht hun activiteit (kabinet, industrie, administratie, ...).
- **Alle zelfstandige tandartsen en de tandartsen bedienden** die het Akkoord Dento-Mut niet verworpen hebben, ongeacht hun activiteit (kabinet, ziekenhuis, industrie, ...).
- Zelfstandigen of meewerkende echtgenoten.

WAT IS MIJN VOORDEEL?

Deze stortingen zijn fiscaal aftrekbaar als beroepskosten (voor zelfstandigen) of als niet-ingehouden sociale bijdragen (voor medewerkers met bediendestatuu).t).

Dankzij deze aftrek ligt de reële kost van uw aanvullend pensioen een stuk lager.

Uw fiscaal rendement is gelijk aan de belastingvoet die op uw hoogste inkomensschijf wordt toegepast.

Bereken het bedrag dat u fiscaal kan aftrekken



Zo geniet u van meer dan 50 % belastingvoordeel als uw inkomen hoger is dan € 20.780 (2016). Want doordat u voor 50 % wordt belast, betaalt de staat u via de fiscale afrekening meer dan de helft van het gespaarde geld terug. Bij het pensioensparen daarentegen heeft u slechts 30 % belastingvoordeel.

HOEVEEL KAN IK FISCAAL AFTREKKEN?

Indien u ZELFSTANDIGE bent

Wordt de fiscale aftrekbaarheid bepaald door het type contract waar u op stort:

Inkomen (EUR)	20.000	30.000	45.000
Gestort bedrag	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Fiscaal voordeel ¹	430,00	483,75	537,50
Reële kost	570,00	516,25	462,50
Sociaal voordeel ²	221,56	221,56	221,56
Totale kost voor een zelfstandige	348,44	294,69	240,94

¹ Rekening houdend met aanvullende gemeentebelastingen van gemiddeld 7,5%

² Vermindering van sociale bijdragen, verschuldigd door een zelfstandige, voor het jaar waarin de storting plaats vond. Rekening houdend met de administratieve kosten van (minimum) 3,05%.

- + op een contract **ZONDER** solidariteit*: het maximaal aftrekbare bedrag is € 3.060,07 (2016) beperkt tot 8,17% van uw inkomen van 3 jaar geleden;
- + op een contract **MET** solidariteit*: het maximaal aftrekbare bedrag is 15% meer, ofwel 9,4% van uw inkomen van 3 jaar geleden met een maximum van € 3.520,77 (2016) beperkt tot 8,17% op basis van uw inkomen van 3 jaar geleden.

Voor zelfstandigen die minder dan 3 jaar werkzaam zijn, wordt het maximaal aftrekbaar bedrag berekend ofwel op basis van de forfaitaire sociale bijdragen, ofwel op basis van bijdragen berekend op een geschat inkomen.

Minder belastingen en minder sociale bijdragen

Indien u **BEDIENDE bent**

Mag u 9,4% van uw jaarinkomen aftrekken indien u stort op een contract **MET** solidariteit*, met een maximum van € 3.520,77 (2016):

Inkomen (EUR)	20.000	30.000	45.000
Gestort bedrag	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Fiscaal voordeel ¹	430,00	483,75	537,50
Reële kost	570,00	516,25	462,50

¹ Rekening houdend met aanvullende gemeentebelastingen van gemiddeld 7,5%

Indien u zelfstandige in bijberoep bent, hangt de manier waarop het aftrekbaar bedrag wordt berekend, af van het bedrag van uw sociale bijdragen als zelfstandige:

- + zijn uw trimestriële sociale bijdragen gelijk aan of hoger dan de minimumbijdragen voor een "full time" zelfstandige, dan mag u 9,4% van uw inkomen van 3 jaar geleden aftrekken. Indien u niet het maximaal aftrekbare bedrag haalt, dan mag u dit aanvullen door tot 9,4% van uw inkomen als bediende van dat jaar af te trekken. Let op: het totaal van de twee aftrekbare bedragen mag niet hoger zijn dan het jaarlijks maximum;
- + zijn uw trimestriële sociale bijdragen lager dan de minimumbijdragen voor een "full time" zelfstandige, dan wordt het maximum aftrekbaar bedrag berekend op basis van uw inkomen als bediende van dat jaar.

Om uw maximum aftrekbaar bedrag te kennen, verwijzen we naar de berekeningsmodule op onze website www.curalia.be

CONTRACT MET OF ZONDER SOLIDARITEIT?

Voor zelfstandigen bestaan er twee soorten contracten:

- het gewoon aanvullend pensioen;
- het sociaal aanvullend pensioen met solidariteit: dit is het contract waar het RIZIV haar tussenkomst op stort.

Beide contracten zijn quasi identiek. Het enige verschil is dat bij een contract met solidariteit, 10% van de stortingen, met een minimum van € 100 per jaar, wordt toegewezen aan een solidariteitsfonds. Dit solidariteitsfonds financiert bijkomende waarborgen (zie de solidariteitswaarborgen van CURALIA hieronder).

De resterende 90% wordt gekapitaliseerd voor de opbouw van uw aanvullend pensioen.

Een ander verschil: voor een contract met solidariteit, het maximaal aftrekbare bedrag 15% hoger ligt dan bij een contract zonder solidariteit. Dus zelfs na inhouding van de solidariteit, spaart u 3,5% meer voor uw pensioen.

Bijkomende solidariteitswaarborgen

De bijkomende solidariteitswaarborgen kosten u in feite geen 10%, want ook dit bedrag is fiscaal aftrekbaar. Rekening houdend met dit fiscale voordeel kosten deze waarborgen zeer weinig.

Wat zijn de solidariteitswaarborgen van het CURALIA contract?

Bij een contract 'aanvullend pensioen met solidariteit', dekt het solidariteitsfonds:

- + de uitkering van een **dagvergoeding bij volledige werkonbekwaamheid** na een ongeval, een ziekte of complicaties bij een zwangerschap;
- + **een aanvullend kapitaal bij overlijden** bovenop het kapitaal opgebouwd met persoonlijke stortingen en RIZIV-bijdragen;
- + **de continuïteit van de betaling van de premies bij invaliditeit van meer dan een jaar**. Het fonds blijft het gemiddelde van de stortingen van de laatste 3 jaar verder uitbetalen tot u 65 jaar wordt zolang u invalide bent. Deze stortingen gebeuren bovenop de stortingen van het RIZIV waar u recht op heeft bij het begin van uw arbeidsongeschiktheid zodat u, ondanks uw invaliditeit, over een fatsoenlijk pensioen beschikt;
- + **een forfaitaire moederschapsuitkering van € 100**.

Deze solidariteitswaarborgen worden toegekend aan alle zorgverleners die een contract hebben MET solidariteit waarop het jaar voordien minstens € 100 werd gestort (door het RIZIV of door de zorgverlener zelf).

WAT GEBEURT ER AAN HET EINDE VAN UW CONTRACT?

Het opgebouwde kapitaal wordt u aan het einde van uw contract (meestal op 65-jarige leeftijd) in één keer uitgekeerd. Indien u op dat moment nog effectief een beroepsactiviteit uitoefent, zal 20% van dit kapitaal niet aan belasting onderworpen worden. De overige 80% zal belast worden volgens het systeem van de fic-



tieve rente. Dit is het fiscaal meest voordelige systeem. De fiscale wetgeving verandert regelmatig. Aarzel dus niet contact met ons op te nemen zodra dit onderwerp voor u actueel is.

IS HET GESPAARDE GELD GEBLOKKEERD TOT DE PENSIONGERECHTIGDE LEEFTIJD?

Nee, het geld kan gebruikt worden in het kader van een vastgoedproject: de aankoop van een huis, appartement, zelfs voor een renovatie. Dit is mogelijk zodra u € 12.500 of meer gespaard heeft. Indien u uw storting uitvoert op hetzelfde contract als het contract waar het RIZIV op stort, dan bereikt u dit bedrag over het algemeen na enkele jaren al. **Het gespaarde bedrag kan op verschillende manieren gebruikt worden:**

- **als garantie:** in het kader van een hypothecair krediet vraagt de bank de kredietnemer een schuldsaldoverzekering te onderschrijven. Het gespaarde bedrag kan dan dienen om (een deel van) deze verzekering te vervangen;
- **in de vorm van een voorschot op polis:** u kunt over het gespaarde geld beschikken om een deel van uw vastgoedproject te financieren. Vaak is het bedrag niet voldoende om het hele project te financieren, maar het volstaat zeker om het bedrag van de lening te verlagen. Daardoor kunt u waarschijnlijk ook genieten van een lagere rentevoet bij uw bank.

WAAROM VOOR CURALIA KIEZEN VOOR UW AANVULLEND PENSOEN?

CURALIA beheert aanvullende pensioencontracten voor ruim 13.500 zorgverleners. Met deze ervaring werd de dienstverlening uitgebreid om zorgverleners oplossingen te bieden voor hun specifieke situatie zoals, onder andere, de opbouw van een aanvullend pensioen.

5 goede redenen om voor het Aanvullend Pensioen van Curalia te kiezen:

- **Uw fiscaal voordeel**
- **Uw sociaal voordeel**
- **CuraNova, een innovatief contract en een aantrekkelijk rendement**
- **Een winstdeelname**
- **U kiest zelf hoeveel u stort en wanneer u stort**

CURALIA is de verzekeringsmaatschappij met de meeste ervaring op het gebied van aanvullend pensioen, maar zij biedt ook de meest innovatieve formule aan: het CuraNova contract.

CuraNova combineert:

- **GARANTIE** van een verzekeringscontract. Dit maakt een voorschot op polis mogelijk.
- **FLEXIBILITEIT** van de rentevoet die jaarlijks herzienbaar is. Deze wordt in december vastgelegd voor het daarop volgende jaar. Hierdoor kunnen wij ons aanpassen aan de snelle veranderingen op het gebied van de financiële markten en de regelgeving.
- **RENDEMENT.** Een aantrekkelijk rendement dat gelijk is voor alle leden en dat voor het volledig gespaarde bedrag. Hier kan aan het eind van het jaar eventueel een winstdeelname aan toegevoegd worden in functie van de resultaten van CURALIA. CURALIA is een onderlinge verzekeringsvereniging en heeft dus geen aandeelhouders. Alle winst vloeit direct terug naar haar leden.

CURALIA is er om u te helpen een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal op te bouwen. **Aarzel niet om ons te contacteren per telefoon op 02/735.80.55 of per mail naar info@curalia.be. Een raadgever kan, volledig vrijblijvend, op thuisbezoek komen om uw persoonlijke situatie te bestuderen en de oplossing aan te bieden die voor u het voordeligst is.**

Dit dossier is een uitgave van **CURALIA** - Onderlinge verzekeringsvereniging erkend onder nr 0809 - RPR Brussel BTW BE 0406 290 141
T: 02/735.80.55 • F: 02/735.13.06 • E: info@curalia.be • W: www.curalia.be

Verantwoordelijke uitgever: Nico Lodewijks, Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel.

Gedrukt op gerecycleerde papier. De in dit dossier voorkomende gegevens worden alleen versterkt bij wijze van inlichting.



Met oog
voor zorg

Zelfstandigen hebben het privilege om het bedrag dat zij op hun contract aanvullend pensioen storten van hun inkomen af te trekken.

Indien u een eigen bijdrage stort, ontvangt u het jaar daarop een fiscaal attest dat u toestaat om uw storting van uw inkomen af te trekken. Indien u uw aangifte via Tax-On-Web invult, dan wordt uw aftrekbare storting niet bij de vooraf ingevulde gegevens opgenomen! U dient zelf het bedrag dat op uw fiscaal attest staat in te vullen op uw belastingaangifte en te controleren of de fiscus hier rekening mee heeft gehouden op de berekeningsnota bij uw aanslagbiljet.

Hieronder vindt u de codes voor uw belastingaangifte:

	Pensioensparen	Aanvullend Pensioen
Zelfstandige	1361-94 of 2361-64	1606-43 of 2606-13

Wilt u het verschil zien? Surf dan naar de applicatie Tax-Calc van de FOD Financiën. Hier kunt u op anonieme wijze allerlei vergelijkingen en simulaties doen.

Wat brengt uw spaargeld u op? Een CuraNova contract geniet van een rentevoet van **1,00% netto*** in 2019.

Wacht niet langer en stort op rekeningnummer BE 47 3100 2364 8080 om het bedrag van uw inkomen van het jaar 2019 af te trekken en direct te genieten van 1,00% netto rendement.

Het belastingvoordeel van een storting op een aanvullend pensioen contract kan gecombineerd worden met het belastingvoordeel van pensioensparen.

Bereken het bedrag dat u kunt aftrekken op www.curalia.be

Heeft u vragen of wenst u aanvullende informatie of een bezoek van een raadgever? Contacteer ons op **02/735 80 55** of via info@curalia.be



Op de achterzijde van dit blad vindt u een schema dat u laat zien welke mogelijkheden u heeft.



1 Alle belastingplichtigen in België:

A: Pensioensparen

Voordelen

- Voor alle belastingplichtigen
- Maximumbedrag onafhankelijk van het inkomen: € 980 of 1.260
- Belastingvermindering: 30% of 25% indien het gestorte bedrag hoger is dan € 980

B: Individuele levensverzekering

Voordelen

- Fiscaal aftrekbaar indien u nog niet van een fiscaal voordeel voor de aflossing van een hypotheek geniet (vak IX van uw aangifte)
- Maximaal fiscaal aftrekbaar bedrag € 2.350, in functie van uw inkomen
- Belastingvermindering: 30%

2 Zelfstandige:

Aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Voorrecht voor de zelfstandigen

Voordelen

- Het hoogst mogelijke fiscale voordeel: tot 53,5%
- Impact op uw sociale bijdragen: terugvordering tot 21%

Hoe?

Storting op één van deze contracten:

- **Aanvullend pensioencontract met solidariteit (= RIZIV-contract):**
 - Hoog maximaal aftrekbaar bedrag: € 3.747,19 (9,4% van uw referentie-inkomen)
 - 10% van de premies gebruikt voor aanvullende sociale zekerheid
- **Aanvullend pensioencontract zonder solidariteit:**
 - Maximaal aftrekbaar bedrag is lager: € 3.256,87 (8,17% van uw referentie-inkomen)

3 Zelfstandige natuurlijke persoon:

PensioenOvereenkomst voor Zelfstandigen

Voordelen

- Belastingvermindering: 30%
- Maximumbedrag: berekend op individuele basis volgens de 80% regel

3 Zelfstandige in vennootschap:

Individuele Pensioentoezegging (groepsverzekering voor 1 persoon)

Voordelen

- Aftrekbare premie voor het bedrijf, niet belastbaar voor u
- Maximumbedrag: berekend op individuele basis volgens de 80% regel