

Pensioen Overeenkomst voor Zelfstandigen (POZ)

De POZ is een nieuwe manier voor zelfstandigen die hun activiteit niet via een vennootschap uitoefenen om een aanvullend pensioen met fiscaal voordeel op te bouwen.

Sinds 1 juli 2018 is er een nieuwe vorm van pensioensparen voor zelfstandigen zonder vennootschap. Zij kunnen de POZ gebruiken om hun extralegaal pensioen aan te vullen. Deze nieuwe formule baseert zich op de Individuele Pensioentoezegging (IPT), waar alleen zelfstandigen die hun beroepsactiviteit in vennootschap uitoefenen toegang tot hebben.

Wat is het voordeel van de POZ?

Het fiscaal voordeel: U geniet van een belastingvermindering van 30% op de premies die u betaalt zolang u de 80%-regel niet overschrijdt. Dit wil concreet zeggen dat uw totale pensioenopbouw (wettelijk én aanvullend) niet hoger mag zijn dan 80% van uw beroepsinkomen om recht te hebben op de belastingvermindering. Uw aanvullend pensioen bestaat uit het RIZIV-statuuut (sociale voordelen) en het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), waaraan de POZ zal worden toegevoegd.

Op welke inkomsten baseren we ons?

Voor de berekening van deze 80%-regel, baseren we ons op het gemiddelde beroepsinkomen van de laatste 3 jaar. De in rekening genomen beroepsinkomsten zijn de inkomsten na aftrek van beroepskosten maar inclusief de verplichte sociale bijdragen en de premies betaald op uw VAPZ-contract.

Kan ik de verloren tijd inhalen?

In de toekomst zal u de mogelijkheid hebben om stortingen te verrichten op uw POZ voor de jaren waarin u het niet gedaan heeft. Maar aangezien de POZ nieuw is sinds 2018, is de absolute startdatum 1 januari 2018: het is dus niet mogelijk om de voorgaande jaren in te halen.

Hoe wordt de POZ belast?

Net zoals bij de IPT, gebeurt dit op twee momenten:

- Op de betaling van de premies (taks van 4,4%)
- Op einde contract met:
 - Een inhouding (« RIZIV-inhouding ») van 3,55% op het eindkapitaal
 - De toepassing van de solidariteitsbijdrage van 0 tot 2% ten opzichte van het totaal aanvullend pensioenkapitaal
 - Een taks van 10% (+ gemeentebelasting) op het gewaarborgd eindkapitaal dat wordt gevormd

Wanneer heb ik toegang tot het geld op mijn POZ?

Als gevolg van een wetwijziging in 2015 kan het kapitaal van het pensioencontract alleen worden uitgekeerd op het ogenblik van de effectieve ingang van het wettelijk rustpensioen. Er is één uitzondering: u heeft de mogelijkheid om een (significant) deel van uw gespaard kapitaal van tevoren op te vragen voor de financiering van de aankoop of renovatie van een woning in de Europese Unie.

Wanneer gebruik maken van de POZ?

Om te bepalen in welke volgorde de verschillende oplossingen gebruikt kunnen worden om uw pensioenkapitaal op te bouwen, moet er rekening gehouden worden met meerdere elementen: Fiscaal voordeel, taks op de premies, taksen en inhoudingen op termijn, ... In functie van deze elementen, is dit de volgorde om te volgen:

1. Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)
2. Klassieke vorm van pensioensparen (€990)
3. Individuele levensverzekering (Indien u geen actieve hypothecaire lening heeft die u afgesloten heeft voor 2017)
4. De Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen zonder vennootschap (POZ)

Wat stelt Curalia voor?

Als specialist voor het aanvullend pensioen biedt Curalia u de mogelijkheid om alle soorten contracten af te sluiten die u een belastingvoordeel geven.

Voor de POZ is de voorgestelde formule een verzekeringscontract met gewaarborgde rente (tak 21) waarvan het tarief jaarlijks kan worden herzien, vermeerderd met een mogelijke winstdeling.

Door het gebruikte kapitalisatiemodel (CuraNova) is de berekening van de 80%-regel voor Curalia POZ-contracten bijzonder voordelig. Het forfaitaire percentage dat wordt gebruikt om de winstdeling te verrekenen, wordt vervangen door de laatst bekende winstdeling, waardoor het aftrekbare bedrag aanzienlijk wordt verhoogd en een groter pensioenkapitaal kan worden opgebouwd.

Welk bedrag kan u storten op een POZ?

Via uw belastingaangifte voor de inkomsten van 2022 heeft u alle financiële gegevens. Hiermee kan Curalia voor u het maximaal aftrekbare bedrag berekenen en nagaan of de POZ wel de meest geschikte oplossing is voor uw situatie.

Voor wie is een POZ het meest interessant?

Voor de zelfstandigen die aan het einde van hun loopbaan een aanzienlijk inkomen hebben en weinig kosten inbrengen bv. omdat hun investeringen afgeschreven zijn. Op een aantal jaar (3 tot 10 jaar) kan een mooi kapitaal opgebouwd worden dat een hoger rendement geniet dankzij de fiscaliteit.

Het fiscaal rendement, zonder risico, draagt bij aan het financieel rendement en zal het totale rendement verhogen.

Zelfs indien u maar enkele jaren meer te gaan heeft tot aan uw pensioen, blijft de POZ een interessante oplossing.