

Aanvullend pensioen voor zelfstandigen

FSMA



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN



De aanvullende pensioenen voor zelfstandigen in België

In deze brochure komen de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen aan bod. Er is ook een brochure over de aanvullende pensioenen voor werknemers. U kan beide brochures raadplegen op de website van de FSMA.

Om de leesbaarheid en toegankelijkheid te bevorderen, houdt deze brochure geen rekening met alle in de wetgeving voorziene nuances en uitzonderingen.

Meer weten?

- Op de website www.wikifin.be vindt u algemene informatie over aanvullende pensioenen.
- Heeft u een specifieke vraag over uw aanvullend pensioen of wenst u meer gedetailleerde informatie over de onderwerpen in deze brochure dan kan u terecht op de website van de FSMA: www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen.
- Een overzicht van uw persoonlijke pensioensituatie vindt u op www.mypension.be.

Wat vindt u in deze brochure?

Een extra budget na pensionering	4
Overzicht van de drie pensioenpijlers in België	6
De aanvullende pensioenen voor zelfstandigen	10
Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)	14
Het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijke Persoon (VAPZNP)	18
Het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandige Bedrijfsleiders	24
Waar kan u terecht met vragen of klachten over aanvullende pensioenen?	30
Informatie over uw pensioen op www.mypension.be	32

Een extra budget
na pensionering

Op het einde van een lange loopbaan kijkt u uit naar uw pensioen.

De overheid betaalt u dan maandelijks een bepaald pensioenbedrag uit. Dit wettelijk pensioen biedt een zeker inkomen, maar vaak is dit te laag om dezelfde levensstandaard te behouden als vóór uw pensionering.

Daarom is het belangrijk om reeds van jongs af aan oog te hebben voor het pensioen. Er zijn verschillende manieren om uw levensstandaard op peil te houden. Dat kan onder meer door te sparen, een huis te kopen of te beleggen.

Dat kan ook door een bijkomend pensioen op te bouwen. De overheid stimuleert verschillende vormen van bijkomende pensioenopbouw door belastingverminderingen en verlagingen van sociale bijdragen. Ze doet dat voor het aanvullend pensioen, ook wel de tweede pensioenpijler genoemd. Ze doet dat ook voor het pensioensparen en het langetermijnsparen, de zogeheten derde pensioenpijler. Gedurende uw actieve loopbaan kan u in deze pensioenpijlers stelselmatig bedragen opbouwen die bij pensionering worden uitbetaald. Deze bedragen komen bovenop het wettelijk pensioen.

Overzicht van de drie pensioenpijlers in België



PENSIOEN



Wettelijke pensioenen berusten op een repartitiestelsel.

Dit houdt in dat mensen die nu werken, de pensioenen van de huidige gepensioneerden bekostigen.

De pensioenen van de 2^{de} en de 3^{de} pijler daarentegen, worden gefinancierd via kapitalisatie.

Daarbij sparen mensen zelf voor hun eigen pensioen.

De eerste pensioenpijler is het wettelijk pensioen

Dit is de pensioenuitkering die de overheid maandelijks betaalt vanaf uw pensionering. Hoeveel pensioen u krijgt, hangt af van het aantal jaren dat u heeft gewerkt, uw inkomen en of u werknemer, zelfstandige of ambtenaar bent.

Wilt u weten wanneer u met pensioen kan gaan? Neem een kijkje op www.mypension.be.

Voor verdere vragen over het wettelijk pensioen kan u terecht op het gratis telefoonnummer 1765 of op de website van de Federale Pensioendienst (www.sfpd.fgov.be) of het Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen (RSVZ) (www.rsvz.be).

De tweede pensioenpijler is het aanvullend pensioen

Dit is een extra pensioen dat u kan opbouwen terwijl u werkt:

- **werknemers** kunnen worden aangesloten bij het pensioenplan van hun bedrijfssector of hun werkgever. Werknemers die geen of een laag aanvullend pensioen opbouwen bij hun bedrijfssector of hun werkgever, kunnen zelf voor een aanvullend pensioen sparen.
- ook **zelfstandigen** kunnen op eigen initiatief aan pensioenopbouw doen.

Om een aanvullend pensioen op te bouwen, worden bijdragen gestort aan een pensioeninstelling. Dit is een verzekeringsonderneming of een pensioenfonds. Die belegt het geld en berekent de pensioenrechten van de aangeslotenen.

Bij pensionering betaalt de pensioeninstelling het aanvullend pensioen uit: in één keer, als kapitaal, ofwel gespreid in de tijd, in renten.

De derde pensioenpijler is het pensioensparen of langetermijnsparen

Het betreft het fiscaal gestimuleerde sparen dat iedereen op eigen initiatief kan doen bij een bank of een verzekeraar:

- pensioensparen gebeurt via een pensioenspaarverzekering bij een verzekeringsonderneming of een pensioenspaarfonds bij een bank;
- langetermijnsparen verloopt via een individuele levensverzekering.

De aanvullende pensioenen voor zelfstandigen



Het wettelijk pensioen dat u na pensionering maandelijks ontvangt, is lager dan uw laatste inkomen. Door een aanvullend pensioen op te bouwen, kan u deze kloof verkleinen. Er zijn verschillende mogelijkheden om dat te doen.

- 1. Zelfstandigen** kunnen op individuele basis een aanvullend pensioen opbouwen via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ).
- 2. Zelfstandigen die hun professionele activiteit niet in een vennootschap uitoefenen**, hebben naast het VAPZ de mogelijkheid om bijkomend te sparen via het Aanvullend Pensioen voor de Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon (VAPZNP). Vaak wordt ook de term Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) gebruikt.
- 3. Zelfstandige bedrijfsleiders** (bv. bestuurders) kunnen ook een aanvullend pensioen opbouwen via de onderneming waar ze als bedrijfsleider werkzaam zijn.

Elke vorm van aanvullende pensioenopbouw heeft haar eigen regels, biedt een specifieke mate van bescherming en is onderworpen aan een eigen fiscaliteit. Indien u aan de voorwaarden voldoet, kan u verschillende vormen combineren.

'80 procent-regel' stelt grens aan pensioeninkomen

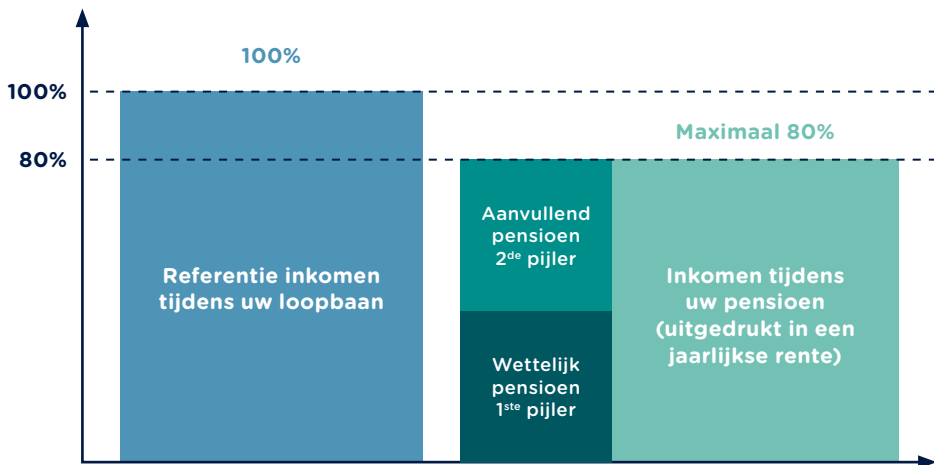
De overheid moedigt de opbouw van aanvullende pensioenen aan door het toekennen van fiscale voordelen. Het fiscaal voordeel is echter begrensd door de '80 procent-regel'. U kan dus niet onbeperkt fiscaal voordelig bijsparen voor een aanvullend pensioen.

De '80 procent-regel' houdt in dat bij pensionering de som van uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen (uitgedrukt in een jaarlijkse rente) niet hoger mag zijn dan:

- voor bedrijfsleiders: 80 procent van de laatste normale brutojaar-bezoldiging;
- voor VAPZNP: 80 procent van het gemiddelde van het belastbaar beroepsinkomen van de drie voorgaande kalenderjaren.

Deze berekening houdt:

- rekening met alle aanvullende pensioenplannen waarbij u bent aangesloten als werknemer of als zelfstandige;
- geen rekening met uw pensioensparen of langetermijnsparen.



Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

Alle zelfstandigen, meewerkende echtgenoten en helpers die sociale-zekerheidsbijdragen betalen die minstens gelijk zijn aan het minimum van een zelfstandige in hoofdberoep, kunnen een overeenkomst voor een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) sluiten.

Wat moet u hiervoor doen?

- **Kies eerst een pensioeninstelling.** Dit kan een verzekeringsonderneming of een pensioenfonds zijn.
- **U sluit met deze pensioeninstelling een overeenkomst** voor de opbouw van een VAPZ.
De inhoud van deze overeenkomst kan u vrij kiezen binnen het aanbod van de pensioeninstelling. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om een overlijdensdekking te kiezen om uw naasten te beschermen.

Er bestaan ook VAPZ-overeenkomsten met een solidariteitsluit. Deze voorzien in een bijkomende tegemoetkoming bij tijdelijke of blijvende arbeidsongeschiktheid of invaliditeit door ziekte of ongeval.

- **Kijk goed na hoe de pensioeninstelling uw geld beheert, welke waarborgen ze biedt en welke kosten ze aanrekent.**

De wet voorziet in een bescherming van uw inleg. Zelfs als de beleggingen van de pensioeninstelling slecht zouden uitdraaien, heeft u bij pensionering toch minstens recht op de door u gestorte bijdragen. De bescherming geldt enkel voor het deel van de bijdragen dat gebruikt wordt voor de opbouw van het aanvullend pensioen en niet voor het deel waarmee de overlijdensdekking of het solidariteitsluit wordt gefinancierd.

- **U kan – tot een bepaald plafond – zelf beslissen hoeveel u jaarlijks bijdraagt.**

U bent niet verplicht om elk jaar bijdragen te betalen of om de bijdragen gedurende uw hele carrière te storten. U bepaalt zelf, tot een bepaald plafond, de bijdragen die u wil betalen.

- **U kan de stand van uw pensioenrechten nagaan op de website www.mypension.be.**

Wanneer kan u het aanvullend pensioen opnemen?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald als u met wettelijk pensioen gaat. Op mypension.be kan u nagaan wanneer u met pensioen kan gaan.

Zodra u uw wettelijk pensioen aanvraagt via www.mypension.be of www.pensioenaanvraag.be, wordt uw pensioeninstelling hiervan automatisch op de hoogte gebracht. De pensioeninstelling zal u contacteren om de uitbetaling van uw aanvullend pensioen te regelen.

Het is in principe niet mogelijk om uw aanvullend pensioen op te vragen vóór uw pensionering. Ook niet als uw pensioenovereenkomst voorziet in een pensioenleeftijd van 60 jaar. De pensioenovereenkomst zal doorlopen tot uw pensionering, ook al is dit bijvoorbeeld op 65 of 67 jaar. Op deze regel bestaan evenwel een aantal uitzonderingen, onder meer voor personen geboren vóór of in 1961.

Als u voldoet aan de voorwaarden om met pensioen te gaan, maar u doet dit nog niet, dan kan u eventueel de uitbetaling van uw aanvullend pensioen vragen als de pensioenovereenkomst dit toelaat.

Daarnaast bestaat de mogelijkheid om vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen te gebruiken om een onroerend goed te kopen, te bouwen of te renoveren. Dit kan enkel als de pensioenovereenkomst het toelaat. Neem contact op met uw pensioeninstelling om de concrete voorwaarden en modaliteiten te bespreken.

Hoe wordt het aanvullend pensioen belast ?

De **bijdragen** voor een VAPZ-overeenkomst worden beschouwd als bijdragen die verschuldigd zijn in uitvoering van de sociale wetgeving. Ze zijn bijgevolg aftrekbaar als beroepskost. Ze zijn niet onderworpen aan een taks.

Bij de uitbetaling van het aanvullend **pensioenkapitaal** zijn sociale bijdragen verschuldigd. Het pensioenkapitaal wordt, na aftrek van deze sociale bijdragen, belast als een 'fictieve rente'. Dit wil zeggen dat het kapitaal niet in één keer wordt belast, maar gespreid in de tijd. In uw personenbelasting wordt gedurende een aantal jaren een percentage van het ontvangen kapitaal samengeteld met uw andere inkomsten.

Meer weten?

Bijkomende informatie over het VAPZ vindt u op de website van de FSMA: <https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>.

Voor bijkomende informatie over de belastingen op aanvullende pensioenen kan u terecht bij de FOD Financiën: <https://financien.belgium.be>.



Het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijke Persoon (VAPZNP)

Zelfstandigen die niet in een vennootschap werken, kunnen naast het VAPZ een extra aanvullend pensioen opbouwen via het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen actief als Natuurlijk Persoon (VAPZNP). Soms wordt dit ook Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) genoemd.

Zelfstandigen, meewerkende echtgenoten en helpers die socialezekerheidsbijdragen betalen die minstens gelijk zijn aan het minimum van een zelfstandige in hoofdberoep komen hiervoor in aanmerking.

Wat moet u hiervoor doen?

- **Kies eerst een pensioeninstelling.** Dit kan een verzekeringsonderneming of een pensioenfonds zijn.
- **U sluit met deze pensioeninstelling een overeenkomst** voor de opbouw van een VAPZNP.

De inhoud van deze overeenkomst kan u vrij kiezen binnen het aanbod van de pensioeninstelling. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om een overlijdensdekking te kiezen om uw naasten te beschermen.

- **Kijk goed na hoe de pensioeninstelling uw geld beheert, welke waarborgen ze biedt en welke kosten ze aanrekent.**

De wet voorziet niet in een bescherming van uw inleg.

In het algemeen zijn er twee mogelijkheden:

- het beheer in een **tak 21-verzekeringscontract** biedt het meeste zekerheid: de verzekeraar garandeert een rendement en soms krijgt u er ook een winstdeelname bovenop.

Opgelet, in een lage-renteklimaat kan het rendement ook negatief zijn als de kosten die verbonden zijn aan de verzekering hoger zijn dan de gewaarborgde rentevoet. In dat geval kan u eventueel minder terugkrijgen dan het bedrag van de gestorte bijdragen.

- het beheer in een **tak 23-verzekeringscontract** of het beheer in **een pensioenfonds** biedt minder zekerheid, omdat er geen rendement wordt gewaarborgd. Bij deze beheerwijze volgen uw aanvullende pensioenreserves de waarde van de onderliggende beleggingen. Deze beheerwijze kan meer opbrengen dan het gewaarborgd rendement van een tak 21-verzekeringscontract, maar houdt ook beleggingsrisico's in. De mogelijkheid bestaat dat u bij pensionering minder overhoudt dan de bijdragen die u heeft gestort.

- **U kan zelf beslissen hoeveel u jaarlijks bijdraagt.**

U bent niet verplicht om elk jaar bijdragen te betalen of om de bijdragen gedurende uw hele carrière te storten. U bepaalt zelf de bijdragen die u wil betalen.

De bijdragen die in een VAPZNP-overeenkomst worden gestort, komen in aanmerking voor een belastingvermindering op voorwaarde dat de '80 procent-regel' wordt gerespecteerd.

Dit wil zeggen dat bij de berekening van de bijdragen telkens een projectie wordt gemaakt van de grootte van het pensioen bij pensionering. De som van het wettelijk pensioen en het opgebouwde aanvullend pensioen (uitgedrukt in een jaarlijkse rente) mag niet hoger zijn dan 80 procent van het gemiddelde van het belastbaar beroepsinkomen van de drie voorgaande kalenderjaren.

Bij deze berekening worden alle aanvullende pensioenrechten in rekening gebracht: zowel deze opgebouwd als werknemer, als zelfstandige bedrijfsleider, als in het kader van de VAPZ- en VAPZNP-overeenkomsten.

Voor de berekening van de maximale bijdragen die u met respect voor de 80 procent-regel mag storten, vraagt u best advies aan een boekhouder of verzekeringsmakelaar.

- **U kan de stand van uw pensioenrechten nagaan op de website www.mypension.be.**

Wanneer kan u het aanvullend pensioen opnemen?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald als u met wettelijk pensioen gaat. Op mypension.be kan u nagaan wanneer u met pensioen kan gaan.

Zodra u uw wettelijk pensioen aanvraagt via www.mypension.be of www.pensioenaanvraag.be, wordt uw pensioeninstelling hiervan automatisch op de hoogte gebracht. De pensioeninstelling zal u contacteren om de uitbetaling van uw aanvullend pensioen te regelen.

Het is in principe niet mogelijk om uw aanvullend pensioen op te vragen vóór uw pensionering. Echter, als u voldoet aan de voorwaarden om met pensioen te gaan, maar u doet dit nog niet, dan kan u eventueel de uitbetaling van uw aanvullend pensioen vragen als de pensioenovereenkomst dit toelaat.

Soms voorziet de pensioenovereenkomst de mogelijkheid om vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen te gebruiken om een onroerend goed te kopen, te bouwen of te renoveren. Neem contact op met uw pensioeninstelling om de concrete voorwaarden en modaliteiten te bespreken.

Hoe wordt het aanvullend pensioen belast ?

Uw **bijdragen** zijn onderworpen aan een taks. Ze komen in aanmerking voor een belastingvermindering in de personenbelasting voor zover de '80 procent-regel' wordt gerespecteerd.

Bij de uitbetaling van het aanvullend **pensioenkapitaal** zijn sociale bijdragen, een voorheffing en een gemeentebelasting verschuldigd.

Meer weten?

Bijkomende informatie over het VAPZNP vindt u op de website van de FSMA: <https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>.

Voor bijkomende informatie over de belastingen op aanvullende pensioenen kan u terecht bij de FOD Financiën: <https://financien.belgium.be>.





Het Aanvullend Pensioen voor Zelfstandige Bedrijfsleiders

Indien u als zelfstandige bedrijfsleider in een onderneming werkt, bijvoorbeeld als bestuurder, dan kan u op twee manieren een aanvullend pensioen opbouwen:

- u kan een VAPZ-overeenkomst sluiten (zie p. 14);
- de onderneming kan voor u een aanvullend pensioen voorzien.

De onderneming voorziet een aanvullend pensioen voor zijn bedrijfsleiders

Bij de opbouw van een aanvullend pensioen voor zelfstandige bedrijfsleiders zijn **drie partijen** betrokken:

- **De onderneming neemt het initiatief** om voor zijn bedrijfsleider(s) een aanvullend pensioen op te bouwen dat bovenop het wettelijk pensioen zal worden uitbetaald.

Het is de onderneming die de overeenkomst sluit met een pensioeninstelling voor de opbouw van het aanvullend pensioen.

- **De pensioeninstelling zorgt voor de uitvoering van het pensioenplan:** ze belegt de ontvangen bijdragen, ze berekent de pensioenrechten van de aangeslotenen en betaalt het aanvullend pensioen uit aan de bedrijfsleiders die met pensioen gaan.

De pensioeninstelling kan een verzekeringsonderneming zijn of een pensioenfonds.

De onderneming is verplicht om het beheer van het aanvullend pensioen toe te vertrouwen aan een pensioeninstelling: dit geld mag niet

binnen de onderneming worden gehouden. Deze wettelijke verplichting beschermt de bedrijfsleiders tegen de mogelijke gevolgen van een eventueel faillissement van de onderneming.

- **De bedrijfsleider is de begunstigde.** Soms betaalt hij ook persoonlijke bijdragen.

Als het aanvullend pensioen aan één bedrijfsleider wordt toegekend, wordt dit vaak een 'IPT' of 'individuele pensioentoezegging' genoemd.

Het betalen van bijdragen voor de opbouw van het aanvullend pensioen

De onderneming kan de bijdragen die ze aan de pensioeninstelling stort, inbrengen als beroepskosten en aldus een fiscaal voordeel genieten. Hoeveel bijdragen er kunnen worden gestort, wordt berekend aan de hand van de '80 procent-regel'.

Dit wil zeggen dat bij de berekening van de bijdragen telkens een projectie wordt gemaakt van de grootte van het pensioen bij pensionering. De som van het wettelijk pensioen en het opgebouwde aanvullend pensioen (uitgedrukt in een jaarlijkse rente) mag niet hoger zijn dan 80 procent van de laatste normale brutojaarbezoldiging van de bedrijfsleider. Dit is de bezoldiging vóór aftrek van de sociale bijdragen. Als de drempel van 80 procent wordt overschreden, dan zal dat deel van de bijdragen niet aftrekbaar zijn als beroepskosten.

Bij deze berekening worden alle aanvullende pensioenrechten in rekening gebracht: zowel deze opgebouwd als werknemer, als zelfstandige bedrijfsleider, als in het kader van de VAPZ- en VAPZNP-overeenkomsten.

De verschillende types van pensioenopbouw

Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst beschrijft welk type aanvullend pensioen u opbouwt. De meest voorkomende types zijn een aanvullend pensioen met 'vaste prestaties' of met 'vaste bijdragen'.

- **Een pensioenplan van het type vaste prestaties** streeft ernaar een bepaald doel te bereiken bij uw pensionering. Dit doel wordt in de meeste gevallen berekend op basis van een formule die rekening houdt met het aantal gewerkte jaren en het inkomen.

Twee voorbeelden van een vaste prestatie:

- een kapitaal dat gelijk is aan het bedrag van het laatste maandinkomen, vermenigvuldigd met het aantal gewerkte jaren als bedrijfsleider;
- een jaarlijkse pensioenrente gelijk aan 20 procent van het laatste jaarinkomen.

Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst legt het te bereiken doel vast. De pensioeninstelling berekent welke bijdragen nodig zijn om het doel tegen uw pensionering te bereiken en belegt deze bijdragen. Als op het einde van de rit blijkt dat de opgebouwde bedragen niet voldoende zijn om het beloofde aanvullend pensioen uit te betalen, moet de onderneming bijbetalen.

- **Een pensioenplan van het type vaste bijdragen** gaat niet uit van een vast eindresultaat. Voor elke bedrijfsleider wordt regelmatig — elke maand of elk jaar — een bepaalde bijdrage gestort aan de pensioeninstelling. Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst beschrijft hoeveel deze bedragen.

Dit kan bijvoorbeeld:

- een vast bedrag per maand zijn; of
- een bepaald percentage van het inkomen.

De pensioeninstelling belegt de betaalde bijdragen en het aanvullend pensioen is afhankelijk van de opbrengst van die belegging.

Type vaste prestaties



De onderneming stort elke maand een bijdrage aan de pensioeninstelling. De bijdrage wordt berekend in functie van wat nodig is om het beloofde aanvullend pensioen op te bouwen.



Pensioeninstelling
belegt de bijdragen



Het beloofde aanvullend pensioen wordt uitbetaald bij pensionering.



Type vaste bijdragen



De onderneming stort elke maand een vooraf bepaalde bijdrage aan de pensioeninstelling.



Pensioeninstelling
belegt de bijdragen



Het aanvullend pensioen dat wordt uitbetaald bij pensionering hangt af van het rendement op de beleggingen.



Wanneer kan u het aanvullend pensioen opnemen?

Het aanvullend pensioen wordt automatisch uitbetaald als u met wettelijk pensioen gaat. Op mypension.be kan u nagaan wanneer u met pensioen kan gaan.

Zodra u uw wettelijk pensioen aanvraagt via www.mypension.be of www.pensioenaanvraag.be, wordt uw pensioeninstelling hiervan automatisch op de hoogte gebracht. De pensioeninstelling zal u contacteren om de uitbetaling van het aanvullend pensioen te regelen.

Het is in principe niet mogelijk om uw aanvullend pensioen op te vragen vóór uw pensionering. Ook niet als uw pensioenplan voorziet in een pensioenleeftijd van 60 jaar. Het pensioenplan zal doorlopen tot uw pensionering, ook al is dit bijvoorbeeld op 65 of 67 jaar. Op deze regel bestaan evenwel een aantal uitzonderingen, onder meer voor personen geboren vóór of in 1961.

Als u voldoet aan de voorwaarden om met pensioen te gaan, maar u doet dit nog niet, dan kan u eventueel de uitbetaling van uw aanvullend pensioen vragen als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit toelaat.

Daarnaast bestaat de mogelijkheid om vóór uw pensionering uw aanvullend pensioen te gebruiken om een onroerend goed te kopen, te bouwen of te renoveren. Dit kan enkel als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het toelaat. Neem contact op met uw pensioeninstelling om de concrete voorwaarden en modaliteiten te bespreken.

Hoe wordt het aanvullend pensioen belast?

De **bijdragen** zijn onderworpen aan een taks.

- Als de '80 procent-regel' wordt gerespecteerd, zijn de bijdragen die de **onderneming** aan de pensioeninstelling stort:
 - volledig aftrekbaar in de vennootschapsbelasting;
 - vrijgesteld als voordeel van alle aard in de personenbelasting van de zelfstandige bedrijfsleider.
- De bijdragen die de **bedrijfsleider** betaalt, geven recht op een belastingvermindering in de personenbelasting.

De bedragen die u terugvindt op mypension.be zijn brutobedragen. Bij de uitbetaling van het aanvullend **pensioenkapitaal** worden de volgende belastingen en bijdragen ingehouden:

- sociale bijdragen;
- bedrijfsvoorheffing;
De hoogte van de bedrijfsvoorheffing is afhankelijk van:
 - de leeftijd waarop u het kapitaal ontvangt;
 - de lengte van uw loopbaan: heeft u een volledige loopbaan van 45 jaar of niet?;
 - uw beroepsstatus in de laatste drie jaar voor uw pensionering: was u actief of genoot u van een gelijkgestelde periode?
- gemeentebelasting.

Meer weten?

Bijkomende informatie over het aanvullend pensioen voor zelfstandige bedrijfsleiders vindt u op de website van de FSMA:

<https://www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen>.

Voor bijkomende informatie over de belastingen op aanvullende pensioenen kan u terecht bij de FOD Financiën: <https://financien.belgium.be>.

Waar kan u terecht
met vragen of
klachten over
aanvullende
pensioenen?

Heeft u een vraag of een klacht over uw aanvullend pensioen, dan kan u best eerst contact opnemen met de pensioeninstelling die uw aanvullend pensioen beheert.

- De contactgegevens van de pensioeninstellingen vindt u op hun website, op de website van de FSMA of op mypension.be.
- Verzekeringsondernemingen hebben ook een klachtendienst waar u terecht kan.

Geschillen met een verzekeringsonderneming kunnen worden voorgelegd aan de **Ombudsman van de Verzekeringen** (www.ombudsman-insurance.be).

Voor bijkomend advies over uw specifieke situatie kan u zich ook wenden tot een advocaat.

Bij verdere twijfels kan u terecht bij de toezichthouder, de **Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)**.

- De FSMA biedt op haar website informatie over aanvullende pensioenen aan via een vragen- en antwoordenrubriek (www.fsma.be/nl/aanvullend-pensioen).
- Bevat de vragen- en antwoordenrubriek geen antwoord op uw vraag of probleem, contacteer de FSMA dan via het contactformulier (www.fsma.be/nl/contactformulier-consumenten).

De FSMA ziet toe op de naleving van de wetgeving inzake aanvullende pensioenen en kan haar interpretatie van die wetgeving geven. Als de FSMA inbreuken vaststelt, treedt ze hiertegen op.

De FSMA geeft geen persoonlijk advies en doet geen uitspraken over contractuele discussies over uw aanvullend pensioen: daarvoor zijn de rechtbanken bevoegd.

Voor bijkomende informatie over de fiscaliteit inzake aanvullende pensioenen kan u terecht bij de **FOD Financiën**: <https://financien.belgium.be>.

Informatie over
uw pensioen op
www.mypension.be

U kan informatie over uw persoonlijke pensioensituatie raadplegen op de website www.mypension.be.

Deze website verzamelt de gegevens over zowel uw **wettelijk pensioen** (eerste pijler) als uw **aanvullend pensioen** (tweede pijler). Informatie over het pensioensparen (derde pijler) is er niet beschikbaar.

Wettelijk pensioen

Het luik 'wettelijk pensioen' toont onder meer een overzicht van de loopbaanjaren die meetellen voor uw wettelijk pensioen.

U ziet er op welke datum u op pensioen kan gaan en welk bedrag u maandelijks zal ontvangen na pensionering.

Aanvullend pensioen

Het luik 'aanvullend pensioen' bevat een overzicht van alle aanvullende pensioenplannen waarbij u bent aangesloten.

Het betreft zowel de pensioenplannen waarbij u als actieve werknemer of actieve zelfstandige bent aangesloten als de pensioenplannen waarbij u nog bent aangesloten op basis van een voorgaande tewerkstelling.

De gegevens over uw aanvullend pensioen op mypension.be worden ieder jaar begin september geactualiseerd. U kan ze op de website raadplegen en downloaden in een PDF-document dat u kan uitprinten.

Laat zeker uw persoonlijk e-mailadres achter op www.mypension.be, zodat u per e-mail wordt verwittigd telkens er nieuwe informatie beschikbaar is.



De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA)

De FSMA houdt samen met de Nationale Bank en de FOD Economie toezicht op de Belgische financiële sector. Daarbij stelt ze een eerlijke en correcte behandeling van de financiële consument centraal.

De FSMA staat onder meer in voor het toezicht op de aanvullende pensioenen die zelfstandigen kunnen opbouwen in het kader van hun beroepsactiviteiten. Ze vindt het belangrijk dat zelfstandigen goed op de hoogte zijn van hun rechten en mogelijkheden om ter zake bewuste keuzes te kunnen maken. Deze brochure wil hen daarbij helpen.

Verantwoordelijk uitgever

J.-P. Servais, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel

Vormgeving Gramma nv

Druk Drukkerij Graphius nv

Disclaimer

Dit document heeft als doel het aanvullend pensioen voor zelfstandigen op een beknopte en verstaanbare manier voor te stellen en kan niet beschouwd worden als een juridisch bindende publicatie.

FSMA



FSMA

Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten

Congresstraat 12-14, 1000 Brussel

Tel. +32 (0)2 220 52 11

www.fsma.be

www.wikifin.be

