



PENSIOENOVEREENKOMST
VOOR ZELFSTANDIGEN





PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN



Goed nieuws als je zelfstandig onderneemt maar geen vennootschap hebt. Sinds 2018 is er een zeer lonende formule om een bijkomend pensioen op te bouwen en nu al een mooi belastingvoordeel te krijgen. De Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) is er voor jou als je niet onder de vorm van een vennootschap werkt. Daarbij heb je heel veel vrijheid om je POZ op maat te maken.

WAT IS EEN PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN?

Met dit product zorg je bovenop het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) stapsgewijs voor een aanvullend pensioen. Je stort hiervoor een premie in het ritme dat je wenst. Dat kan elke maand, elke drie maanden, elk halfjaar of elk jaar. Bij je pensioenleeftijd neem je het opgebouwde extra kapitaal op tegen gunstige voorwaarden. Maar deze formule levert je ook nu al een fiscaal voordeel op voor je personenbelasting. Je kan de premies fiscaal aftrekken en een belastingvoordeel tot 30% krijgen.

Een POZ: de kenmerken en de voordelen op een rij

Wie doet er voordeel met een POZ?

- Deze pensioenformule is er voor zelfstandigen zonder vennootschap (met een eenmanszaak, voor vrije beroepen) en voor meewerkende partners binnen het maxistatuut.
- De POZ is de ideale aanvulling op een VAPZ.

Hoeveel mag je opzij zetten met een POZ?

- Deze 'aangepaste 80%-regel' betekent dat de wettelijke en extra-wettelijke uitkeringen naar aanleiding van de pensionering, uitgedrukt in jaarlijkse rente en berekend op basis van een normale duur van de beroepswerkzaamheid van 40 jaar, bedragen niet meer dan 80% van het referentie-inkomen (= gemiddelde winsten, lonen of bezoldigingen van meewerkende echtgenoten tijdens de 3 voorafgaande belastbare tijdperken, exclusief vermogenswinsten, na aftrek van andere beroepskosten dan sociale zekerheidsbijdragen en VAPZ-premies). Bovendien bespaar je extra op de gemeentelijke opcentiemen personenbelasting. Vraag je DVV consultant om het voor jou te berekenen.

Hoe wordt het rendement opgebouwd?

- De POZ is een aanvullende pensioenverzekering. Er is keuze tussen een formule met een gewaarborgd rendement (tak-21) en een formule verbonden aan beleggingsfondsen waardoor je het beleggingsrisico draagt (tak-23). Je kan uiteraard een mix van de twee formules nemen. Voor de beleggingsfondsen geniet je van een brede keuze.

Hoeveel fiscaal voordeel doe je?

- Je belastingvermindering loopt op tot 30% van de gestorte premies. Daarbovenop komt je besparing op de gemeentebelasting, indien van toepassing.

Welke kosten zijn er?

- De taks op premiestortingen is 4,4%.
- Bij opname van het eindkapitaal telkens op het moment van je pensioen is er een RIZIV-bijdrage (3,55%), een solidariteitsbijdrage (0% tot 2% van het kapitaal) en een bedrijfsvoorheffing van 10,09% verschuldigd.
- Instapkosten van max. 6%, beheerskosten 0,01% per maand voor tak-21 en voor tak-23, raadpleeg het beheersreglement via www.dvv.be. Geen uitstapkosten op de wettelijke pensioenleeftijd, anders 5% behalve de laatste 4 jaar: 4%, 3%, 2% en 1%.

DE TROEVEN VAN DVV LIFE PROFESSIONAL CONTROL

> Professioneel advies inbegrepen

Je DVV-consulent maakt op basis van je wensen en situatie een gepersonaliseerd plan. Elk jaar bekijkt hij hoe je door veranderende omstandigheden een zo groot mogelijk voordeel blijft hebben.

> Een comfortabel aanvullend pensioen volgens jouw wensen

Je bepaalt zelf hoe ruim je pensioen straks is. Je mag een fiscaal voordelig kapitaal opbouwen volgens deze formule: wettelijk + extralegaal pensioen = 80% van je referentie-inkomen* van voorbije 3 jaar. Je past steeds vrij de premiebedragen aan.

> Belastingbesparing tot 30%

Je mag de premies in je personenbelasting aangeven. Je bespaart zo tot 30% van je storting.

> Beleggen volgens je voorkeur

Je kiest vrij tussen een tak-21-verzekering met een gegarandeerd rendement van 1,50%** en een tak-23-verzekering die belegt in 10 fondsen naar keuze. Hiervan zijn noch het kapitaal noch het rendement gewaarborgd. Of je maakt een combinatie van beide.

** Gewaarborgde interestvoet van 1,50% van toepassing op 26/06/2023.

> Je POZ als waarborg

Onder welbepaalde wettelijke voorwaarden kan je je POZ gebruiken voor vastgoedfinanciering bijv. inpandgeving pensioenrechten, voorschot op polis of aanwending van de waarborg overlijden voor een woonkrediet. Je DVV-consulent is er om je te adviseren.

> Ideaal om te combineren met een VAPZ

Je haalt het maximum uit de wettelijke fiscale mogelijkheden door naast je POZ andere pensioenformules af te sluiten zoals een (Sociaal) VAPZ.

Waarom een POZ van DVV?

Een 100% gepersonaliseerd plan

- > Een financieel plan dat het beste aansluit bij je huidige situatie en wensen voor later.
- > Een voorstel voor de verdeling van de premies tussen vast rendement (tak-21) en een risicodragende belegging (tak-23).
- > Een jaarlijkse check-up voor optimaal voordeel.
- > Stortingen volgens je voorkeur: per maand, kwartaal, halfjaar of jaar.
- > De combinatie met klassiek pensioensparen is mogelijk.
- > De combinatie met een VAPZ of een Sociaal VAPZ is mogelijk.

We zorgen voor jou

Iedereen is anders en geen twee levens zijn gelijk. Daarom doen meer dan **1.000 DVV-consulenten** er alles aan om goed voor je te zorgen. Dag na dag. Elke seconde van de week. Zij helpen je beslissingen te nemen over de verzekeringen die het beste passen bij jouw professionele behoeften. Heb je een schadegeval? Dan regelen zij je schade snel, efficiënt en correct.

Raadpleeg de informatiefiche, de Algemene voorwaarden en het beheers-reglement die beschikbaar zijn bij je DVV-consulent of op www.dvv.be. Het is belangrijk dat je als potentiële spaarder van deze documenten kennisneemt vooraleer een overeenkomst te ondertekenen.

De huidige brochure wordt opgesteld rekening houdende met de huidige fiscale wetgeving (op 10/2023), die onderhevig kan zijn aan wijzigingen. De bovenvermelde regels gelden voor beleggers met fiscale woonplaats in België. De Bijzondere en de Algemene voorwaarden hebben voorrang op de commerciële brochures.

Aan dit product zijn bepaalde risico's verbonden die inherent zijn aan de producten van tak-21 zoals het kredietrisico (in geval van faillissement van Belins NV) en het liquiditeitsrisico. Elke verwijzing naar de veiligheid van dit product gebeurt onder voorbehoud van deze risico's. Voor tak-23: de waarde van de beleggingsfondsen waarin de verzekeringsonderneming belegt, kan schommelen omdat het om aandelen en obligaties gaat. Het rendement is gekoppeld aan de prestaties het intern fonds dat de ondertekenaar heeft gekozen. Het financieel risico wordt volledig door de verzekeringnemer gedragen.

Elke dag streven we ernaar om je de beste service te bieden en doen we er alles aan om te voldoen aan de verwachtingen van onze klanten. Als je niet helemaal tevreden bent, dan is het belangrijk dat je ons dat laat weten. Heb je een klacht, contacteer dan eerst je DVV-consulent of anders de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar jou te luisteren en om samen met jou een oplossing te vinden. Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor jou niet makkelijk is om je klacht te melden bij je consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan je rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar klachten@dvv.be. Ben je niet tevreden met de oplossing? Dan kan je contact opnemen met de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar info@ombudsman-insurance.be. Meer info op ombudsman-insurance.be. Je behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV - Belgische verzekeringsonderneming toegelaten onder het nummer 0037, RPR Brussel BTW BE 0405 764 064 - Karel Rogierplein 11 - 1210 Brussel - NL - S328/3076 - 10/2023