

MIJN AANVULLEND  
PENSIOEN?



**AG**  
INSURANCE

Mijn troef voor  
een stralende toekomst!

# MIJN TROEF VOOR EEN STRALENDE TOEKOMST!

Behoud uw levensstandaard tijdens uw pensioen	3
Uw vooruitzichten	3
De 4 pijlers van het pensioen	5
1 <sup>ste</sup> pijler: wettelijk pensioen	5
2 <sup>de</sup> pijler: aanvullend pensioen via de beroepsactiviteit	6
· Loontrekkende	
· Zelfstandige of vrij beroep	
· Zelfstandig bedrijfsleider	
· RIZIV-stelsel	
3 <sup>de</sup> pijler: aanvullend pensioen met fiscaal voordeel	8
· Pensioensparen	
· Langetermijnsparen	
4 <sup>de</sup> pijler: aanvullend sparen (zonder fiscaal voordeel)	10
· Sparen en beleggen	
De vragen die bepalend zijn voor uw pensioenplan	11
Zet in op de 4 pijlers	12
Overzichtstabel	13
5 goede redenen om te sparen voor uw pensioen	14
Maak samen met ons de berekening!	14

# BEHOUD UW LEVENSTANDAARD TIJDENS UW PENSIOEN

Het pensioen is een uiterst belangrijke periode in ons leven: de periode waarin we kunnen doen wat we graag doen. Als pensioen gelijk staat aan genieten van het leven, reizen, tijd maken voor zichzelf ... dan betekent dat ook financiële onafhankelijkheid.

Bereid u nu al voor en wacht niet langer om een pensioen op te bouwen **dat bij u past, op uw tempo en volgens uw mogelijkheden**. Enkel dan zult u volop kunnen genieten van uw pensioen!

Om uw droompensioen op te bouwen, stellen wij u talrijke oplossingen voor: **aanvullend pensioen via uw beroepsactiviteit pensioensparen, langetermijnsparen, beleggingen**, enz. Zowel voor loontrekkenden, ambtenaren, zelfstandigen als zelfstandige bedrijfsleiders bieden deze formules veel voordelen, zoals aantrekkelijke rendementen en een gunstige fiscaliteit.

## UW VOORUITZICHTEN

De overheid wordt meer en meer geconfronteerd met de enorme uitdaging om de pensioenen te blijven financieren. Eén ding is alvast zeker: het overheidspensioen (of wettelijk pensioen) zal niet volstaan om uw levensstandaard te behouden.

Vandaag ligt het gemiddelde wettelijk pensioen voor een volledige loopbaan **veel lager dan de beroepsinkomsten** vóór pensionering. Het pensioen van een ambtenaar bedraagt 74% van zijn laatste salaris. In de privésector kunnen bedienden zich verwachten aan een pensioen dat slechts 62% van hun laatste loon bedraagt. Zelfstandigen moeten zich zelfs tevreden stellen met maar 47% van hun laatste inkomen<sup>1</sup>.

Dat is weinig, want als u niet meer werkt, zult u meer tijd hebben om van het leven te genieten, om te reizen, om u te wijden aan culturele activiteiten ... Dingen waar u voldoende inkomsten voor nodig hebt. Bovendien bestaat de kans dat uw uitgaven (bijvoorbeeld voor gezondheidszorg) nog zullen oplopen.

Als u kiest voor een comfortabele toekomst en financiële zelfstandigheid, zult u in **andere bronnen van inkomsten** moeten voorzien om uw pensioen op te bouwen.

<sup>1</sup> Bron: Netto - pensioengids, oktober 2013.

## Stefanie, 43 jaar, radiologe met een vennootschap

*'Ik moet nu al werk maken van mijn aanvullend pensioen want mijn wettelijk pensioen als zelfstandige zal heel laag zijn.'*



Stefanie is getrouwd en heeft geen kinderen. Ze werkt al 12 jaar en zal met pensioen gaan op haar zevenenzestigste. Haar bruto jaarinkomen bedraagt 75 000 EUR. Haar maandelijks nettoloon bedraagt 2 583 EUR.

**Hiermee rekening houdend zou Stefanie na haar pensioen 90% van haar nettoloon willen behouden om haar levensstandaard te handhaven, dat is ongeveer 2 325 EUR.**

Stefanie heeft al 35 000 EUR gespaard op een spaarrekening. Na haar pensioen is ze met dit kapitaal bij leven verzekerd van 90 EUR per maand<sup>2</sup>.

## Kevin, 24 jaar, arbeider in de bouw

*'Later zal ik 100% van mijn huidig loon nodig hebben om goed te kunnen leven.'*

Kevin woont alleen met zijn driejarig zoontje. Hij werkt sinds 2011 en is van plan met pensioen te gaan op zijn zevenenzestigste. Zijn huidig brutoloon is 2 050 EUR. Rekening houdend met zijn dubbel vakantiegeld, bedraagt zijn nettoloon 1 600 EUR.

**Bij zijn pensioen zou Kevin graag een inkomen hebben dat overeenkomt met 100% van zijn huidig loon.**

Kevin heeft al 10 000 EUR gespaard op een klassiek spaarboekje. Op zijn zevenenzestigste zal dit hem bij leven 22 EUR per maand opleveren.



## Sarah, 29 jaar, bankbediende



*'Ik wil mijn kinderen een vermogen nalaten.'*

Sarah is getrouwd en heeft 3 kinderen. Ze werkt al 6 jaar en verwacht op haar zevenenzestigste met pensioen te gaan. Haar huidig brutoloon bedraagt 3 260,23 EUR. Rekening houdende met haar dertiende maand en haar dubbel vakantiegeld, bedraagt haar nettoloon 2 240 EUR.

Wanneer ze stopt met werken wil Sarah een **maandelijks inkomen dat vergelijkbaar is met haar loon als werknemer**. Wat ook heel belangrijk is voor haar: ze wil alleen gebruik maken van het rendement van haar spaargeld **zonder aan het kapitaal te komen** dat ze wil nalaten aan haar kinderen. Ze moet dus een grote inspanning leveren.

Ze heeft vandaag al 50 000 EUR gespaard op een klassiek spaarboekje. De intresten op dit spaargeld zullen haar na haar pensioen bij leven maandelijks bijkomend 16 EUR opleveren.

<sup>2</sup> Alle voorbeelden en bedragen in deze brochure zijn fictief en dienen uitsluitend om de mechanismen te illustreren, zijn niet contractueel, bieden geen enkele garantie of indicatie van de uitkering en houden geen rekening met de eventuele kosten en commissies. De gemiddelde rentevoeten op lange termijn zijn gebaseerd op voorzichtige schattingen en zijn verdeeld als volgt: Financiële verzekeringen van tak 21: 0,75% (conform de rentevoet geldig op 01/08/2017) ; Financiële verzekeringen van tak 23 en pensioenspaarfonds: 4% ; Spaarboekjes: 0,15% ; Kasbons, obligaties en termijrekeningen: 2% ; Aandelen: 5%  
Deze rendementen zijn enkel ter illustratie en zijn geen waarborg, noch een beperking voor de toekomst. Deze voorbeelden houden ook rekening met een jaarlijkse inflatie van 2%.

# De 4 pijlers van het pensioen

Of u nu loontrekkende, zelfstandige of ambtenaar bent, of iemand met een gemengde loopbaan, er zijn 4 pijlers waarmee u uw pensioen kunt opbouwen.

1<sup>ste</sup> pijler

Wettelijk pensioen

2<sup>de</sup> pijler

Aanvullend pensioen via de beroepsactiviteit

3<sup>de</sup> pijler

Aanvullend pensioen met fiscaal voordeel

4<sup>de</sup> pijler

Aanvullend sparen (zonder fiscaal voordeel)

1<sup>ste</sup> pijler

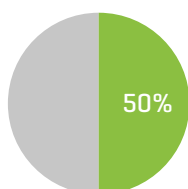
## Wettelijk pensioen

Het wettelijk pensioen wordt gestort door de overheid en is gebaseerd op uw beroepsinkomsten, op uw loopbaan, op uw statuut (loontrekkende, ambtenaar, zelfstandige) en op uw gezinssituatie (getrouwd, alleenstaand, kinderen ...).

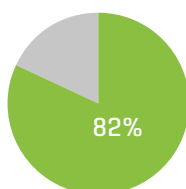
De vergrijzing van de bevolking, meer gepensioneerden, minder geboortes, vermindering van de actieve bevolking, langere studies waardoor mensen later op de arbeidsmarkt komen ... de overheid wordt meer en meer geconfronteerd met de enorme uitdaging om de pensioenen te blijven financieren. De pensioenbijdragen van de actieve bevolking worden onmiddellijk aangewend voor de betaling van de gepensioneerden. Deze situatie biedt weinig reserve en toont aan dat het belangrijk is om **zelf te zorgen voor een aanzienlijk aanvullend pensioen**.

De huidige cijfers en de vooruitzichten tonen duidelijk aan dat het wettelijk pensioen op zich niet volstaat om u van een zorgeloze toekomst te verzekeren. Een ingrijpende wijziging van de levensstijl dringt zich dan op. U zal rekening moeten houden met een **vermindering van het maandelijks inkomen tot 70%**!

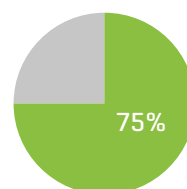
### Wettelijk pensioen (netto) en pensioenkloof



- Het wettelijk pensioen van **Stefanie** zal 1 156 EUR bedragen, of 50% van haar beoogde pensioendoelstelling.



- Het wettelijk pensioen van **Kevin** zal 1 319 EUR bedragen, of 82% van zijn beoogde pensioendoelstelling.



- Het wettelijk pensioen van **Sarah** zal 1 686 EUR bedragen, of 75% van haar beoogde pensioendoelstelling.

■ 1<sup>ste</sup> pijler

■ Te overbruggen kloof vergeleken met de pensioendoelstelling

Deze pijler omvat alle bovenwettelijke pensioenen die worden opgebouwd via de beroepsactiviteit. Uw mogelijkheden hangen dus af van uw beroepsstatuut.

De situaties lopen uiteen. Sarah en Kevin zijn bijvoorbeeld loontrekkende, maar enkel Sarah geniet een groepsverzekering via haar werkgever. Als zelfstandig bedrijfsleider financiert Stefanie haar pensioen via haar beroepsactiviteit.

## Loontrekkende

Bent u loontrekkende? Dan is het uw werkgever die voor u kan bijdragen via een **groepsverzekering**. Als loontrekkende en naargelang de keuze van uw werkgever, zult u al dan niet persoonlijk kunnen bijdragen aan dit aanvullend pensioen. Elke onderneming bepaalt zelf of ze een groepsverzekering aanbiedt en wat de exacte voorwaarden zijn.

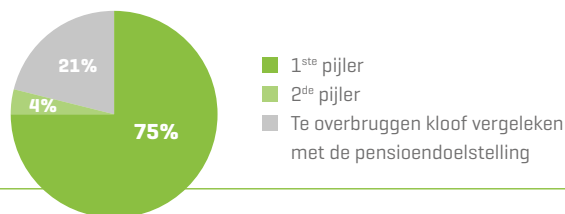
Niet alle werkgevers onderschrijven een groepsverzekering. Als u dit voordeel geniet, bent u dus al gedeeltelijk beschermd tegen inkomensverlies tijdens uw pensioen. Maar zal dit voldoende zijn om comfortabel te kunnen leven? Via de 3de en de 4de pijler kunt u verder bouwen aan uw pensioen.

### Sarah, 29 jaar, bankbediende



*‘Dankzij mijn werkgever geniet ik een groepsverzekering.’*

Na haar pensioen zal dit **maandinkomen** 91 EUR bedragen. De 2<sup>de</sup> pijler vormt dus 4% van haar totale gewenste doelstelling. Op die manier bouwt Sarah ongeveer 79% van haar pensioendoelstelling op. Ze moet nog 21% voorzien om haar levensstandaard te behouden bij haar pensioen.



## Zelfstandige of vrij beroep

Dankzij het **Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)**, **vermindert u uw belastingen en sociale bijdragen** terwijl u een aanzienlijk aanvullend pensioen opbouwt.

Elk jaar kunt u **de totaliteit** van uw VAPZ-bijdrage **afrekken als sociale bijdrage**.

Wanneer u met pensioen gaat, ontvangt u het opgebouwde kapitaal en wordt u belast volgens het meest voordelige taxatieregime dat de wetgever voorziet. U kunt uw VAPZ bovendien combineren met belangrijke aanvullende waarborgen zoals een gewaarborgd inkomen bij arbeidsongeschiktheid en/of een overlijdensdekking.

VAPZ	Bedragen (cijfers 2017)
Uw maximale jaarlijkse bijdrage <sup>a</sup>	3 127,24 EUR
Uw jaarlijkse winst	
· op de sociale bijdragen (21,00%)	656,72 EUR
· op uw belastingen (53,50%)	1 321,73 EUR
Uw totale jaarlijkse winst	1 978,45 EUR <sup>a</sup>

<sup>a</sup> Het fiscaal maximum is 8,17% van het referentie-inkomen met een absoluut maximum van 3 127,24 EUR.  
<sup>a</sup> De totale jaarlijkse winst werd berekend op een referentie-inkomen van 40 000 EUR.

## Zelfstandig bedrijfsleider

Bent u zelfstandig bedrijfsleider? Denk dan naast het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen ook aan de **Individuele Pensioentoezegging (IPT)**. Dat is een pensioenplan op maat van zelfstandige bedrijfsleiders waarvoor uw onderneming de premies betaalt. De premies zijn trouwens aftrekbaar als beroepskost.

Om deze premies te kunnen aftrekken, moet u de **80%-regel** respecteren. Dat betekent dat de som van uw wettelijk pensioen en uw aanvullend pensioen niet meer dan 80% van uw laatste bruto jaarbezoldiging mag bedragen.

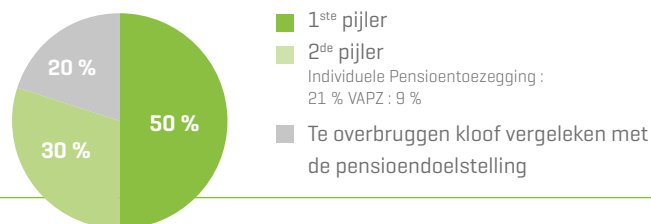
U kunt uw Individuele Pensioentoezegging combineren met aanvullende waarborgen zoals een gewaarborgd inkomen bij arbeidsongeschiktheid en/of een overlijdensdekking.

## Stefanie, 43 jaar, radiologe met een vennootschap



*'Als zelfstandige financier ik mijn bovenwettelijk pensioen via mijn beroepsactiviteit.'*

- Door jaarlijks 3 000 EUR te storten in haar VAPZ (Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen), vermindert zij haar belastingen en sociale bijdragen. Bij haar pensioen is ze zo verzekerd van een maandinkomen van 199 EUR.
- Stefanie start ook met een Individuele Pensioentoezegging. Met dat pensioenplan voor zelfstandige bedrijfsleiders kan haar vennootschap de premie (7 000 EUR/jaar) aftrekken als beroepskost. Bij haar pensioen zal haar Individuele Pensioentoezegging haar 482 EUR per maand opleveren.
- Op die manier bouwt Stefanie 80% van haar gewenst pensioen op. Ze moet nog 20% voorzien om haar doelstelling te behalen.



## RIZIV-stelsel

Bent u arts, tandarts, kinesist, apotheker of logopedist (als zelfstandige of loontrekkende)? Bent u zelfstandige verpleegkundige? Bent u geconventioneerd? U gebruikt dan de tussenkomst van het RIZIV om een aanvullend pensioen op te bouwen en/of een waarborg arbeidsongeschiktheid te onderschrijven. Zo hoeft u er zelf niets voor te betalen.

Of u nu loontrekkende, zelfstandige of ambtenaar bent, met pensioensparen of langetermijnsparen kunt u uw pakket “wettelijk pensioen + pensioen via de beroepsactiviteit” verder aanvullen. Via de 3<sup>de</sup> pijler bouwt u op een fiscaal voordelige manier een kapitaal op.

## Pensioensparen en langetermijnsparen

Fiscaal gezien zijn deze formules zeer voordelig. Vandaag bieden ze nog steeds een directe belastingvermindering van 30% op de gestorte premies plus het voordeel op de gemeentetaks.

Het maximum aftrekbaar bedrag voor pensioensparen is voor iedereen hetzelfde, onafhankelijk van het beroepsinkomen. Voor langetermijnsparen daarentegen hangt het maximumbedrag dat u kunt aftrekken af van uw netto beroepsinkomen. Men spreekt van een aftrekbare ‘fiscale korf’. De bedragen die in deze korf kunnen komen zijn de aftrekbare bedragen:

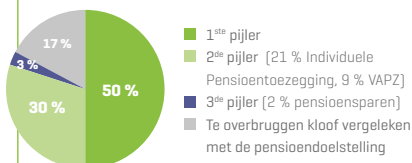
- in het kader van langetermijnsparen en/of
- in het kader van een hypotheckair krediet en/of
- in het kader van het fiscale stelsel voor de aftrek van de enige eigen woning.

Aftrekbare bedragen 2017		Fiscaal voordeel <sup>5</sup>
Pensioensparen	940 EUR	<b>282 EUR</b>
Langetermijnsparen	2 260 EUR	<b>678 EUR</b>

U kunt uiteraard ook aan langetermijnsparen doen en de voordelen ervan genieten, in zoverre dat u geen lopende hypotheckaire lening hebt die al alle middelen van deze fiscale korf opgebruikt.

### Stefanie

43 jaar, radiologe met een vennootschap

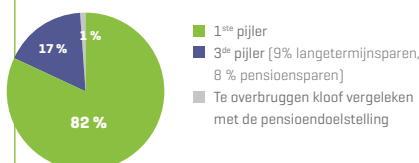


- Stefanie spaart **940 EUR per jaar** in het kader van **pensioensparen**. Dankzij de fiscale voordelen trekt ze 30% (282 EUR) van haar spaargeld terug. Zo is ze na haar pensioen bij leven verzekerd van 61 EUR per maand.

**Deze oplossing zal haar maandelijks 61 EUR opleveren om haar pensioen aan te vullen.**

### Kevin

24 jaar, arbeider in de bouw

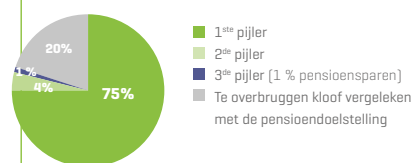


- Kevin besteedt jaarlijks 940 EUR aan pensioensparen. Dankzij de fiscale voordelen recupereert hij zo 30% (282 EUR) van zijn jaarlijks spaargeld.
- Op die manier verzekert Kevin zich van een bijkomend pensioeninkomen van 125 EUR per maand.
- Na zijn pensioen wil Kevin beschikken over 100% van zijn huidig inkomen. Hij kiest dus voor langetermijnsparen en besteedt 1000 EUR per jaar. Na zijn pensioen zal dit langetermijnsparen hem maandelijks, bij leven, 144 EUR opleveren.

**In totaal zal deze oplossing hem verzekeren van 269 EUR per maand.**

### Sarah

29 jaar, bankbediende



- Dankzij de fiscale voordelen kan Sarah met pensioensparen 30% van haar investering terugkrijgen. Ze spaart dus elk jaar 940 EUR via pensioensparen en trekt 282 EUR terug via haar belastingaangifte.

**Hierdoor zal ze bij leven verzekerd zijn van een maandinkomen van 15 EUR op haar zevenenzestigste.**

**Dit bedrag is uitsluitend gebaseerd op het rendement op haar pensioensparen.**

<sup>5</sup> Het fiscaal voordeel vermeerderd met de gemeentetaks (7,5% in dit voorbeeld).



# Enkele jaren maken een wereld van verschil!

## Kevin en Sarah sparen allebei via een verzekering pensioensparen.

Naast de voordelige fiscaliteit zorgt ook de gewaarborgde rentevoet ervoor dat dit type sparen bijzonder rendabel is<sup>6</sup>. Dankzij het sneeuwbaaleffect zorgt deze rentevoet voor een aanzienlijke groei van uw spaargeld. U kunt er dus maar beter zo vroeg mogelijk mee beginnen.

Kevin en Sarah zorgen bijvoorbeeld allebei voor een mooi resultaat met hun pensioensparen en storten elk jaar hetzelfde bedrag [940 EUR]. Dit levert hen elk een jaarlijks fiscaal voordeel dat tot 282 EUR kan oplopen. Op zichzelf al het beste rendement! Kevin begint echter te sparen op zijn vierentwintigste, terwijl Sarah pas start op haar negenentwintigste.

Bij het pensioen zal het verschil enorm zijn. **Kevin zal 5 434 EUR meer krijgen dan Sarah!**

### Kevin, 24 jaar, arbeider in de bouw



#### Kevin begint met pensioensparen wanneer hij 24 jaar is.

- Hij spaart **940 EUR** per jaar. Kevin kan sparen tot 65 jaar (laatste premie op 64 jaar).
- Op zijn **vijfzestigste** zal Kevin **37 600 EUR** gestort hebben.
- Dankzij de intresten en het sneeuwbaaleffect zal **Kevin bij zijn pensioen 39 462 EUR** ontvangen.

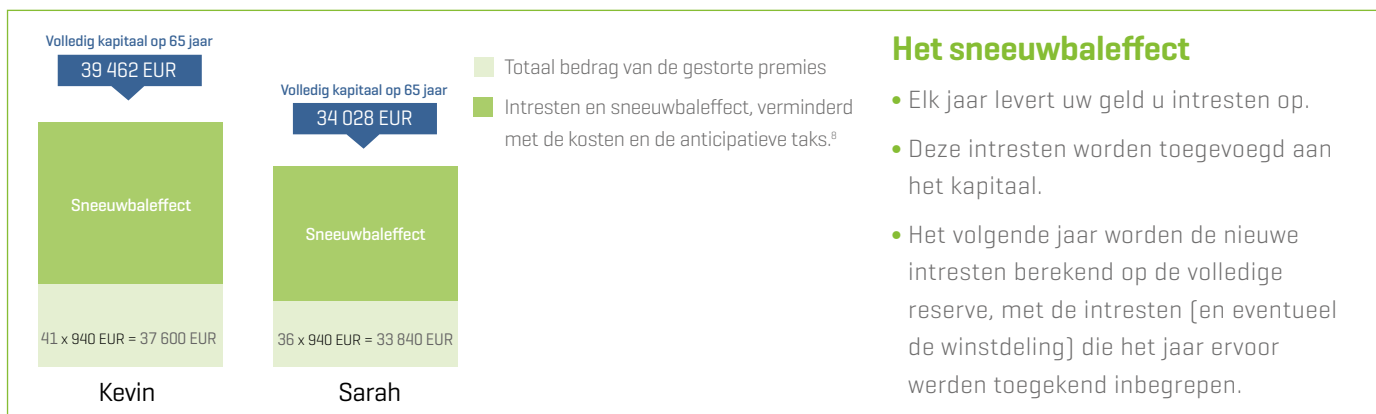
### Sarah, 29 jaar, bankbediende



#### Stefanie begint met pensioensparen wanneer ze 29 jaar is.

- Ze spaart **940 EUR** per jaar, tot 65 jaar (laatste premie op 64 jaar).
- Op haar **vijfzestigste** zal Sarah **33 840 EUR** gestort hebben.
- Dankzij de intresten en het sneeuwbaaleffect zal **Sarah op haar vijfzestigste 34 028 EUR** ontvangen.

	Beginleeftijd	Totaal bedrag van de gestorte premies	Volledig kapitaal op 65 jaar <sup>7</sup>
Kevin	24	41 x 940 EUR = 37 600 EUR	39 462 EUR
Sarah	29	36 x 940 EUR = 33 840 EUR	34 028 EUR



<sup>6</sup> De rentevoet die van toepassing is op elke gestorte premie, is de technische rentevoet in voege op het moment van de storting van de premie. Deze is gewaarborgd voor de rest van de duur van het contract.

<sup>7</sup> Totaal bedrag dat resulteert uit de premies, de intresten: 0,75% en het sneeuwbaaleffect, verminderd met de kosten (6,5%). Afhankelijk van de gekozen pensioenspaarformule kan er bovenop de intresten en de premie, een winstdeling komen die dit sneeuwbaaleffect nog kan versterken.

<sup>8</sup> Op uw 60<sup>ste</sup> verjaardag of op de 10<sup>e</sup> verjaardag van uw contract, onderschreven na uw 55<sup>ste</sup> wordt er een anticipatieve heffing (éénmalige eindbelasting) geheven op het opgebouwde pensioenkapitaal [rekening houdend met de andere wettelijke verplichtingen]. Het kapitaal gevormd door stortingingen na deze heffing wordt niet meer belast.

## Aanvullend sparen (zonder fiscaal voordeel)

Als u de eerste 3 pensioenpijlers samentelt, dan komt het vaak voor dat er een kloof blijft tussen uw huidig inkomen en het inkomen na uw pensioen. Met de spaaroplossingen van de 4<sup>de</sup> pijler kunt u sparen om deze kloof te overbruggen.

In bepaalde gevallen zal de 4<sup>de</sup> pijler de belangrijkste post zijn als u het verschil met uw huidig inkomen wil overbruggen.

**Deze pijler verenigt alle vormen van sparen en beleggen waarop u intekent om een reserve op te bouwen, zonder tussenkomst of steun van de overheid.**

Het gaat van een spaarboekje tot aandelen en obligaties en onroerende goederen, termijnrekeningen, beleggingsfondsen, verzekeringsproducten, enz.

Combineer fiscaal sparen met een gediversifieerde beleggingsportefeuille en bouw vanaf vandaag aan een vermogen waar u later gebruik kunt van maken.

### Sparen en beleggen

Sparen en beleggen (bijvoorbeeld via verzekeringen) helpen u het inkomensverlies na uw pensioen goed te maken. U bouwt een reserve op op uw eigen tempo, waarbij u zelf de bedragen kiest en al dan niet de mogelijkheid behoudt om op elk moment over het volledige kapitaal of een deel ervan te beschikken.

In functie van uw profiel en uw verwachtingen kunt u kiezen uit verschillende formules en producten:

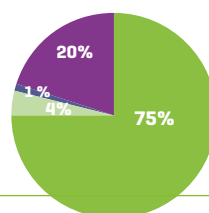
- met of zonder bescherming van de gestorte premie, exclusief taken en instapkosten;
- met of zonder gewaarborgde rentevoet;
- met een eventuele jaarlijkse winstdeling;
- wel of niet verbonden aan aandelen, obligaties, beleggingsfondsen ...

### Sarah, 29 jaar, bankbediende



*'Ik laat mijn spaargeld renderen met een gediversifieerde portefeuille.'*

- Het wettelijk pensioen, de groepsverzekering en fiscaal sparen verzekeren Sarah bij haar pensioen **80% van haar pensioendoelstelling**. Sarah opteert dus voor aanvullend sparen uit de 4<sup>de</sup> pijler.
- Voor ze begon met haar pensioenplan, had Sarah al 50 000 EUR gespaard (spaarboekje). Met de intresten op dit spaargeld is ze na haar negenentwintigste bij leven verzekerd van 16 EUR per maand.
- Haar ouders hebben haar ook een schenking bij leven gedaan voor een bedrag van 400 000 EUR. Met de raad van haar makelaar, zal ze dat kapitaal beleggen in verschillende **verzekeringsproducten** met meerdere voordelen. Na haar pensioen is ze met de intresten op het kapitaal bij leven verzekerd van 436 EUR per maand.



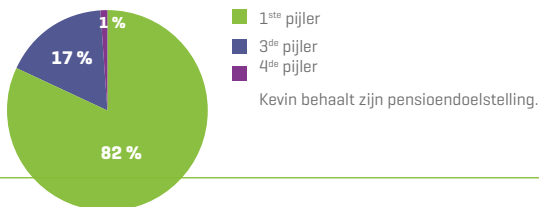
- 1<sup>ste</sup> pijler
- 2<sup>de</sup> pijler
- 3<sup>de</sup> pijler
- 4<sup>de</sup> pijler (19% schenking, 1% spaargeld opgebouwd voor ze haar pensioenplan opstartte)

Sarah behaalt haar pensioendoelstelling.

## Kevin, 24 jaar, arbeider in de bouw

*'Met de 3de pijler kan ik mijn doel bereiken: een mooi pensioen.'*

- Het wettelijk pensioen en het fiscaal sparen van de 3<sup>de</sup> pijler zorgen ervoor dat Kevin **99% van zijn pensioendoelstelling bereikt**.
- Voor hij begon met zijn pensioenplan, had Kevin al 10 000 EUR gespaard (op een klassiek spaarboekje).

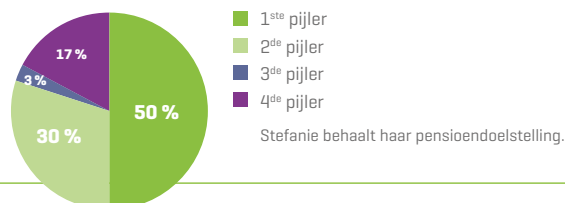


## Stefanie, 43 jaar, radiologe met een vennootschap



*'De 2<sup>de</sup> pijler is doorslaggevend om mijn pensioen aan te vullen, het is de belangrijkste.'*

- Het wettelijk pensioen, de aanvullende pensioenen via de beroepsactiviteit van de 2<sup>de</sup> pijler en het fiscaal sparen van de 3<sup>de</sup> pijler zorgen ervoor dat Stefanie bij haar pensioen **83% van haar pensioendoelstelling bereikt**.
- Voor ze begon met haar pensioenplan, had Stefanie bovendien al 100 000 EUR gespaard op een spaarboekje. Met dat kapitaal is ze na haar pensioen bij leven verzekerd van 422 EUR per maand.



## De vragen die bepalend zijn voor uw pensioenplan

Om exact te kunnen bepalen hoeveel uw wettelijk pensioen zal bedragen en wat u zult nodig hebben om uw levensstandaard na uw pensioen te behouden, zijn er enkele essentiële vragen:

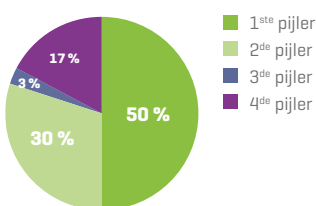
- Wat zijn uw huidige inkomsten?
- Hoe groot zal de kloof zijn tussen uw huidig inkomen en uw wettelijk pensioen?
- Wat doet u al om uw pensioen op te bouwen?
  - ▶ Doet u aan pensioensparen en/of langetermijnsparen?
  - ▶ Spaart u via uw beroepsactiviteit?
  - ▶ Voorziet u andere spaarformules?
- Denkt u eraan uw vermogen aan te wenden of het na te laten aan uw naasten en alleen de intresten ervan te gebruiken?
- ...

# Zet in op de 4 pijlers om uw levensstandaard te behouden na uw pensioen!

Elke situatie is anders, maar in ieder geval is het wettelijk pensioen alleen niet voldoende. In functie van uw verwachtingen en uw spaarformules, kunt u zich verzekeren van een aanvullend pensioen. Net als Stefanie, Kevin en Sarah, **kunt u uw doelstellingen behalen door de verschillende pensioenpijlers te combineren.**

## Stefanie, 43 jaar, radiologe met een vennootschap

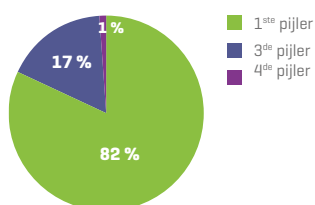
### Een rustige toekomst



- Om haar pensioen te financieren genieten Stefanie en haar vennootschap talrijke fiscale voordelen. Zowel in de **2<sup>de</sup> pijler** (VAPZ, IPT) als in de **3<sup>de</sup> pijler** (pensioensparen).
- Het spaargeld dat ze opbouwde voor ze begon met haar pensioenplan vervolledigt haar pensioen.
- Met de verschillende spaarformules die Stefanie met haar makelaar uitkoos, is ze bij haar pensioen bij leven zeker van 2 320 EUR per maand, ofwel **100% van haar doelstelling.**

## Kevin, 24 jaar, arbeider in de bouw

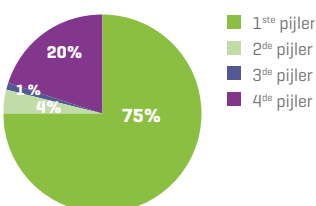
### Een comfortabel pensioen vanaf zijn zevenenzestigste



- Om zijn pensioen te financieren steunt Kevin op de **3<sup>de</sup> pijler.**
- Met pensioensparen en langetermijnsparen kan hij **jaarlijks fiscaal voordeel halen van 30% van de gestorte premies.**
- Het spaargeld dat hij opbouwde voor hij begon met zijn pensioenplan zal zijn pensioen vervolledigen.
- Het maandinkomen van Kevin zal na zijn pensioen 1 610 EUR bedragen bij leven. **Hij behaalt dus zijn doelstelling** (100% van zijn huidige nettoloon) en verzekert zich van een comfortabel pensioen.


## Sarah, 29 jaar, bankbediende

### Haar kinderen moeten zich geen zorgen maken



- Via haar werkgever geniet Sarah een groepsverzekering uit de **2<sup>de</sup> pijler.**
- Ze kiest voor pensioensparen uit de **3<sup>de</sup> pijler** en geniet **aanzienlijke fiscale voordelen.**
- Voor ze begon met haar pensioenplan, spaarde Sarah een bedrag bij elkaar via een spaarrekening. Dat spaargeld investeert ze in de **4<sup>de</sup> pijler.**
- Om haar pensioendoelstelling te behalen wil ze de schenking van haar ouders laten opbrengen. Ze kiest daarvoor verzekeringsproducten uit de **4<sup>de</sup> pijler.**
- Door haar verschillende spaarformules zal Sarah na haar pensioen bij leven maandelijks beschikken over 2 244 EUR. Ze behoudt dus 100% van haar huidige inkomen.
- Bovendien heeft ze voldoende gespaard om, zoals ze wenste, haar kapitaal over te dragen en niet te moeten uitgeven.

# Overzichtstabel

1 <sup>ste</sup> pijler	2 <sup>de</sup> pijler	3 <sup>de</sup> pijler	4 <sup>de</sup> pijler
			
Wettelijk pensioen	Aanvullend pensioen via de beroepsactiviteit	Aanvullend pensioen met fiscaal voordeel	Aanvullend sparen
<p>De eerste pijler wordt geregeld door de overheid. Hij verzekert een basisinkomen dat afhangt van de beroepsloopbaan.</p> <p><b>De stelsels verschillen voor loontrekkenden, zelfstandigen en ambtenaren.</b></p>	<p>Deze pijler verenigt de bovenwettelijke pensioenen die opgebouwd worden via de beroepsactiviteit.</p> <p>U hebt verschillende mogelijkheden <b>naargelang uw beroepsstatuut</b> [loontrekkende, zelfstandige, bedrijfsleider].</p>	<p>U vult uw pensioen aan door te kiezen voor individuele spaarformules die recht geven op een aanzienlijke <b>belastingvermindering</b>.</p> <p>De bedragen die u kunt sparen zijn wel geplafonneerd door de wetgever.</p>	<p>De 4<sup>de</sup> pijler vertegenwoordigt een belangrijk aandeel om uw pensioen aan te vullen dankzij verschillende oplossingen die <b>veiligheid en diversifiëring</b> combineren voor een optimaal rendement.</p>
Advies van AG Insurance			
<p>Als u enkel op uw wettelijk pensioen vertrouwt om uw toekomst na uw pensioen te verzekeren, zult u uw levensgewoontes niet kunnen behouden.</p> <p>Bovendien zult u benadeeld zijn als u geen volledige loopbaan heeft. U kunt dus beter vanaf vandaag al uw voorzorgen nemen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Voor alle zelfstandigen: <b>Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen</b> (VAPZ).</li> <li>Voor geconventioneerde zorgverstrekkers [zelfstandigen en loontrekkenden]: RIZIV.</li> <li>En er zijn nog andere mogelijkheden, voor zelfstandige bedrijfsleiders en loontrekkenden.</li> </ul>	<p>In de 3<sup>de</sup> pijler, is de ideale oplossing een pensioenspaarverzekering, of een langetermijn-spaarverzekering.</p> <p>Bovenop belangrijke fiscale verminderingen geniet u een aantrekkelijke gewaarborgde rentevoet en een eventuele jaarlijkse winstdeling.</p>	<p>Om uw spaargeld te laten opbrengen buiten de fiscaliteit om, kunt u kiezen voor tak 21- en tak 23-levensverzekeringen.</p>

# 5 GOEDE REDENEN OM TE SPAREN VOOR UW PENSIOEN

- U behoudt uw levensstandaard na uw pensioen.
- U kunt elk jaar interessante fiscale voordelen genieten.
- U hebt de mogelijkheid om de overdracht van uw vermogen te plannen volgens uw doelstellingen.
- U geniet aanvullende waarborgen overlijden en invaliditeit op maat.
- U geniet de sterktes van de spaar- en beleggingsverzekeringen van AG Insurance.

## Maak samen met ons de berekening!

Het inkomen, het vermogen en de behoeftes zijn voor iedereen verschillend. Er is geen standaardverdeling over de 4 pijlers om een comfortabel pensioen op te bouwen. De raad van een makelaar, een expert ter zake, is dus onmisbaar. Wij begeleiden u om de beste keuze te maken en maken de **berekeningen** betreffende uw wettelijk pensioen, de verschillende formules voor een aanvullend pensioen, fiscaliteit enz.

Wacht niet langer om een afspraak te maken! Wij analyseren uw huidige situatie om samen met u te bepalen wat u kunt doen om uw droompensioen te realiseren, **op uw maat!**

Denkt u al aan de overdracht van uw **vermogen**? Wij leggen u ook uit wat u moet doen om uw opgebouwde pensioenkapitaal zo voordelig mogelijk over te dragen.

### Uw tussenpersoon

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product kunt u overmaken aan AG Insurance nv, Dienst Klachtenbeheer, E. Jacquainlaan 53 te B-1000 Brussel (of via e-mail: [customercomplaints@aginsurance.be](mailto:customercomplaints@aginsurance.be)). Indien de oplossing die AG Insurance voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen; Meeussquare 35 te B-1000 Brussel ([info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)), [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

In de voorgestelde oplossingen worden levensverzekeringen tak 21 (individuele levensverzekering met gegarandeerde rentevoet) en tak 23 (individuele levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan beleggingsfondsen) aangeboden. Die producten zijn onderworpen aan het Belgisch Recht.

Voor het exacte productengamma, de kenmerken en de eraan verbonden risico's kunt u terecht bij uw tussenpersoon. De relevante infoches, algemene voorwaarden en beheersreglementen (enkel voor tak 23-producten) vindt u gratis bij uw tussenpersoon of op [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).