



POZ



# POZ

## POZ: nieuw pensioenvehikel voor zelfstandigen zonder vennootschap

- Alle zelfstandigen (met of zonder vennootschap) hebben toegang tot het VAPZ, maar enkel de bedrijfsleiders (met vennootschap) hebben toegang tot de IPT-verzekering
- Zomerakkoord  
*“Invoering van een volwaardige 2<sup>de</sup> pensioenpijler voor zelfstandigen, natuurlijke personen [waarvan] het toekomstige fiscale kader zal overeenkomen met dat van de reeds bestaande tweede pijler voor zelfstandigen in vennootschap”*
- = Idee van nieuw ‘IPT-achtig’ pensioenvehikel voor zelfstandigen zonder vennootschap, naast het VAPZ  
(was al te lezen in Regeerakkoord van 2014)
- ‘POZ’ = pensioenovereenkomst voor zelfstandigen  
(zonder vennootschap)
- De ‘POZ-wet’ van 18.2.2018 werd gepubliceerd in het Staatsblad van 30.3.2018  
(inwerkingtreding: 30.6.2018)

# POZ

## POZ: nieuw pensioenvehikel voor zelfstandigen zonder vennootschap

- Doelgroep
  - Idem VAPZ, met uitzondering van bedrijfsleiders
  - Dus vooral (niet wettelijk gepensioneerde) zelfstandigen in hoofd-beroep zonder vennootschap (ook sommige zelfstandigen in bijberoep zonder vennootschap, meewerkende echtgenoot met maxistatuut, ...)
- Rendementsgarantie verzekeraar?
  - Neen, zoals in IPT-verzekering, maar i.t.t. VAPZ
  - Dus: tak 23 is mogelijk in POZ
- Eindleeftijd: wettelijke pensioenleeftijd
- Mogelijke aanwending voor vastgoedfinanciering (*cf.* VAPZ en IPT-verzekering)
- De premies moeten verschuldigd zijn krachtens de POZ

# POZ

## POZ: nieuw pensioenvehikel voor zelfstandigen zonder vennootschap

- Belastingregime van de premies
  - Belastingvermindering van 30% (+ gemeentetaks)
  - Maximumpremie: 'aangepaste' 80%-grens (zie verder)
  - Premietaks van 4,4% (quid aanvullende verzekeringen?)
- Belastingregime van de kapitalen
  - Personenbelasting
    - 10% (+ gemeentetaks) indien uitkering op wettelijke pensioenleeftijd, wanneer de betrokkene wettelijk 'pensioneerbaar' is of bij overlijden (winstdeling vrijgesteld maar belast aan de bron)
    - Anders: 33% (+ gemeentetaks): in principe onmogelijk
  - Riziv-bijdrage (3,55%) en solidariteitsbijdrage (van 0 tot 2%)

## Hoe het referentie-inkomen berekenen?

**(Vereenvoudigde) berekening referentie-inkomen o.b.v. laatste aanslagbiljetten/aangiften:**

**Berekening te herzien volgens veranderingen van inkomsten**

→ vergt opvolging



ZELFSTANDIGE  
(ALGEMEEN KADER)

Winst



Bedrijfskosten



Sociale bijdragen



VAPZ



VRIJ BEROEP

Baten



Bedrijfskosten

## Hulp bij de berekening

	2015	2016	2017
Inkomen ( Winst of Baten)			
⊖ Bedrijfskosten			
⊕ Bijdragen sociale verzekeringen*			
⊕ Premies VAPZ (RIZIV)*			
⊖ Referentiejaarinkomen	—	—	—
⊖ (Gemiddeld) referentie-inkomen		—	

\* Niet in aanmerking te nemen voor vrije beroepen



# POZ

## 80%-grens voor de POZ: voorbeelden

$$APK \leq [ [(80\% \text{ Ref.ink.} - WP) \times T_{\geq 2018} / 40] - AAP_T ] \times \text{COEF}$$

### • Voorbeeld 3

#### • Gegevens

- Ref.ink.: 40.000 (winst) + 8.000 (soc. bijdr.) + 3.200 (VAPZ) = € 51.200
- Bruto VAPZ-pensioenkapitaal: € 75.960

#### • Maximum POZ-pensioenkapitaal

- $[(0,8 \times 51.200) - 14.650] \times 22/40 - (75.960/16,1004)] \times 16,1004 = \text{€ } 157.021$

### • Voorbeeld 4

#### • Gegevens

- Ref.ink.: 75.000 (winst) + 14.000 (soc. bijdr.) + 3.200 (VAPZ) = € 92.200
- Bruto VAPZ-pensioenkapitaal: € 75.960

#### • Maximum POZ-pensioenkapitaal

- $[(0,8 \times 92.200) - 16.976] \times 22/40 - (75.960/16,1004)] \times 16,1004 = \text{€ } 426.875$

# POZ vs. VAPZ

	POZ	VAPZ
<b>Doelgroep</b>	zelfstandigen zonder vennootschap	zelfstandigen met of zonder vennootschap
<b>Premietaks</b>	4,4% (9,25% voor gew. inkomen)	0% (9,25% voor gew. inkomen)
<b>Aftrekgrens</b>	'aangepaste' 80%-grens	8,17%/9,40% beroeps-inkomen, met maximum € 3.187,04 / € 3.666,85
<b>(Para)fiscaal voordeel op premies</b>	belastingvermindering 30% (+ gemeentetaks)	premies marginaal aftrekbaar in PB premies komen in mindering van RSVZ- grondslag
<b>Beleggingsvormen</b>	tak 21 en tak 23	enkel tak 21
<b>Belasting op pensioenkapitaal</b>	afzonderlijke taxatie 10% (+ gemeentetaks)	fictieve rente 80% van de fictieve rente (indien effectief actief tot 65 jaar)



