



# Genieten van je welverdiend pensioen?

Hoe langer, hoe liever



Verzekeringen en beleggingen

# Een succesvol pensioenplan uitgelegd in 5 stappen

<b>1. Je leeft steeds langer. Leef ook gelukkiger</b>	<b>3</b>
<b>2. Slaap levenslang op beide oren, ook tijdens je pensioen</b>	<b>4</b>
<b>3. Pak het pensioentekort bij de horens</b>	<b>6</b>
Optimaliseer je belastingvoordeel	6
Vergroot je rendement	10
Beperk de risico's	12
<b>4. Bescherm je pensioendroom tegen nachtmerries</b>	<b>14</b>
Verzeker jezelf van een inkomen bij arbeidsongeschiktheid	14
Geef je gezin zekerheid bij overlijden	15
Bescherm je zaak	15
<b>5. Laat je carrière zachtjes landen</b>	<b>16</b>
Gebruik je pensioenverzekering om vastgoed te financieren	16
Trakteer jezelf op een levenslange rente	18
<b>Over NN</b>	<b>20</b>



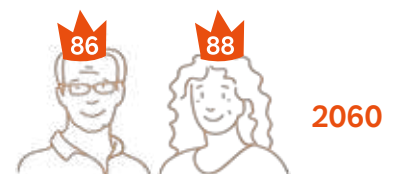
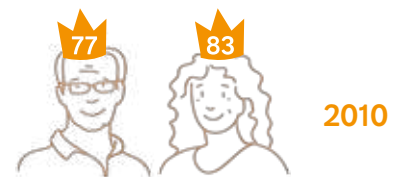
# 1. Je leeft steeds langer Leef ook gelukkiger



**Van leuk nieuws gesproken. De bevolkingscijfers bewijzen dat we alsmäär langer leven. Maar zeg nu zelf, die extra tijd op aarde wil je toch doorbrengen in gelukkige omstandigheden? Je maakt het jezelf een stuk makkelijker als je daar het budget voor hebt. Stond je al eens stil bij het pensioen dat je later krijgt als zelfstandige? Kan je daarmee met een gerust gemoed aan je welverdiende rust beginnen?**

Die vraag kan je positief beantwoorden door een financieel plan op te stellen. Dat geeft jou een perfecte kijk op zowel de centen die je nodig hebt als op het bedrag dat binnenkomt. Zo kan jij je optimaal voorbereiden op je pensioen – en dus op een zorgeloze financiële toekomst. Je verzekeringsmakelaar geeft jou daarbij alle advies.

Hoera, we leven steeds langer!



Bron: Federaal Planbureau, [www.plan.be](http://www.plan.be)

## 2. Slaap levenslang op beide oren, ook tijdens je pensioen



Bron: Federaal Planbureau - [www.plan.be](http://www.plan.be)

**Uitstappen maken, lekker uit eten gaan, af en toe een guilty pleasure kopen – dat wil je toch allemaal blijven doen tijdens je pensioen? Je wil toch niet aan levenskwaliteit inboeten, net op het moment dat je eindelijk kan genieten?**

**Of dat mogelijk is na een leven van hard werken, hangt af van het budget waarover je kan beschikken. Dat kom je te weten in drie simpele stappen.**

### Stap 1: Hoeveel wettelijk pensioen ligt op jou te wachten?

Ben je heel je loopbaan zelfstandige geweest, dan wordt dat bedrag bepaald door 3 criteria: (a) je statuut – in jouw geval: zelfstandige, (b) het aantal jaren dat je hebt gewerkt en (c) je loon. Inderdaad, die gegevens verschillen van persoon tot persoon. Ook je gezinssituatie speelt een rol.

De berekening van je pensioen gebeurt altijd in verhouding tot de lengte van je loopbaan. Heb je minder jaren gewerkt? Dan kan je daardoor minder pensioen ontvangen.

Sinds kort is het wettelijk minimumpensioen voor zelfstandigen net zo hoog als voor loontrekkenden. Bij een volledige loopbaan mag je als alleenstaande rekenen op € 1.292 bruto per maand\*.

\*Bron: [www.sfpd.fgov.be](http://www.sfpd.fgov.be)

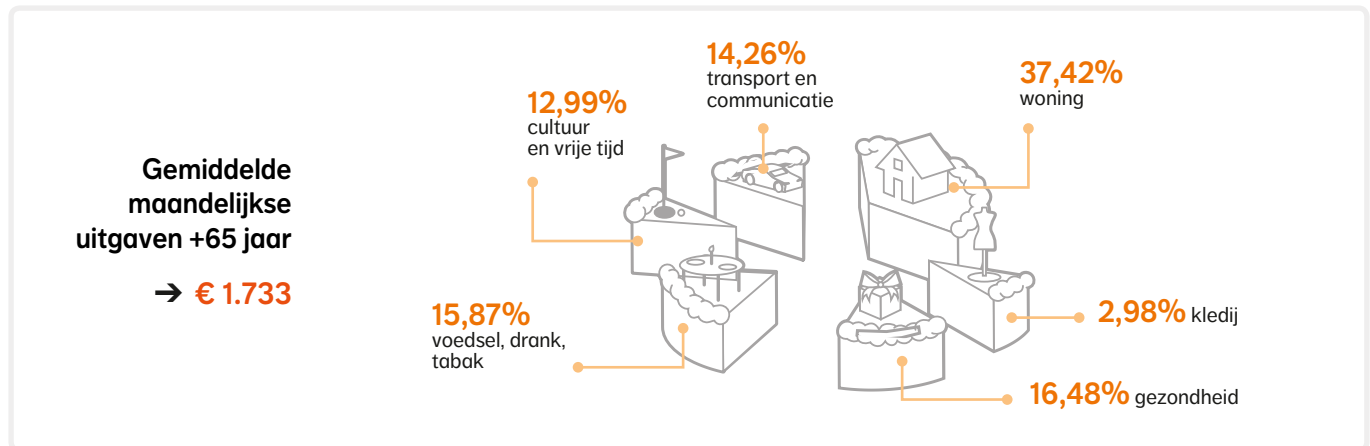
Ontdek je wettelijke pensioen op [MyPension.be](http://MyPension.be)



## Stap 2: Welk budget heb je nodig tijdens je pensioen?

We hebben het even voor jou uitgerekend. Een doorsnee gepensioneerde geeft gemiddeld € 1.733\* uit per maand. Als koppel kom je zelfs aan € 2.599\*.

Sla je zelf aan het cijferen? Hou dan rekening met een cruciale factor: de voordelen die je nu geniet als zelfstandige, en die wegvallen wanneer je op pensioen gaat. Denk bijvoorbeeld aan een bedrijfswagen, internet en gsm op kosten van de zaak, maaltijdcheques en een hospitalisatieverzekering.



\*Bron: Statbel - [www.statbel.fgov.be](http://www.statbel.fgov.be)

## Stap 3: Hoeveel heb je nodig om dat verschil aan te vullen?

### Je gemiddelde maandelijkse uitgaven tijdens je pensioen

- je wettelijk pensioen
- eventuele andere inkomsten, zoals huur

= je maandelijkse pensioentekort

Men moet het dak herstellen terwijl de zon schijnt, zegt het spreekwoord. Idem met dit pensioentekort: je begint beter nu meteen met het verschil weg te werken. Daarbij hou je twee belangrijke criteria in je achterhoofd:

1. De duur van je pensioen. Volgens het Federaal Planbureau mag je ervan uitgaan dat je na pensionering nog 23 jaar van het leven mag genieten. Misschien zing jij het zelfs nog langer uit, gezien de toename van de levensverwachting.
2. De inflatie. Elk jaar wordt het leven 2 tot 3% duurder. Hou daarmee rekening wanneer je het bedrag becijfert dat nodig is om je pensioentekort in te halen.

### Een voorbeeld maakt dit duidelijk

Stel: je krijgt een maandelijks wettelijk pensioen van € 1.100.

Na je pensionering heb je elke maand € 1.733 nodig.

Je pensioentekort is:  
€ 1.733 – € 1.100 =  
**€ 633 per maand.**

De duur van je pensioen is 23 jaar.

Het pensioenkapitaal dat je nodig hebt is dus:  
€ 633 x 23 jaar x 12 maanden per jaar = € 174.708\*.

Hou je rekening met een inflatie van 2%, dan kom je aan een kapitaal van **€ 275.497.**

\*Omdat het gaat om een voorbeeld, en niet om hogere wiskunde, houdt deze berekening geen rekening met een rentepercentage.

Vind de actuele gegevens voor de berekening van je pensioentekort op [MyPension.be](http://MyPension.be)



### 3. Pak het pensioentekort bij de horens

De beste oplossing om je pensioentekort aan te pakken is de lotto winnen. Omdat de kans daartoe 1 op 8.000.000 bedraagt, heb je beter ook een plan B: een aanvullend pensioenkapitaal opbouwen. Dat duurt iets langer, maar je boekt wel gegarandeerd succes. En leuk meegenomen: je bespaart op je belastingen.

Zet slapend spaargeld om in hardwerkend rendementsgeld! **Vergroot je rendement, optimaliseer je belastingvoordeel.**

## Optimaliseer je belastingvoordeel

Zelfstandig zijn heeft veel voordelen. Eén van de belangrijkste pluspunten: je kan je wettelijk pensioen aanvullen en tegelijk besparen op je belastingen. Hoe je dat precies doet, en hoeveel fiscaal voordeel je daarbij boekt? Dat hangt ervan af of je al dan niet met een vennootschap werkt.

# Je bent zelfstandige zonder vennootschap

Mogelijke pensioenverzekering	Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)	Pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ)
Je maximale premie	Tot 8,17% van je netto belastbaar inkomen van 3 jaar geleden.	Zoveel je zelf wil, zolang je maar binnen de 80%-grens blijft. Met andere woorden: je pensioenkapitaal – uitgedrukt in een uitkering per jaar en inclusief het wettelijk pensioen – mag niet hoger zijn dan 80% van je laatste brutoloon.
Je belastingvoordeel	Alle premies voor de dekking pensioen en/of overlijden zijn aftrekbaar als beroepskosten tegen het marginale tarief. De premies voor de dekking arbeidsongeschiktheid zijn aftrekbaar tegen het marginale tarief binnen de personenbelasting. Mooi meegenomen: daardoor verlagen ook je bijdragen voor de sociale zekerheid.	30% – op voorwaarde dat je de 80%-regel respecteert.
Hoeveel premietaks betaal je?	0% op de premies voor pensioen en overlijden. 9,25% op de premies voor arbeidsongeschiktheid.	4,40%
Hoeveel belasting betaal je op het pensioenkapitaal?	De uitbetaling van je kapitaal is onderworpen aan het systeem van de fictieve rente. Gebeurt die uitbetaling ten vroegste op je wettelijke pensioenleeftijd, en blijf je tot die datum actief? Dan wordt deze fictieve rente berekend op maar 80% van je kapitaal. Met andere woorden: je houdt meer over.	10%*  *Indien je op pensioen gaat op de datum waarop je voldoet aan de voorwaarden om met vervroegd pensioen te kunnen gaan.

# Je bent zelfstandige met een vennootschap

## Mogelijke pensioenverzekering

## Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ)

## Individuele Pensioentoezegging (IPT)

Je maximale premie

Tot 8,17% van je netto belastbaar inkomen van 3 jaar geleden.

Je premie wordt berekend op basis van je gewenste pensioenkapitaal, rekening houdend met de 80%-regel. Je pensioenkapitaal – uitgedrukt in een uitkering per jaar en inclusief het wettelijk pensioen – mag dus niet hoger zijn dan 80% van je laatste brutoloon.

Je belastingvoordeel

Alle premies voor de dekking pensioen en/of overlijden zijn aftrekbaar als beroepskosten tegen het marginale tarief. De premies voor de dekking arbeidsongeschiktheid zijn aftrekbaar tegen het marginale tarief binnen de personenbelasting. Mooi meegenomen: daardoor verlagen ook je bijdragen voor de sociale zekerheid.

Je vennootschap betaalt de premies. Je zaak kan deze fiscaal aftrekken als beroepskost binnen de grenzen van de 80%-regel.

Hoeveel premietaks betaal je?

0% op de premies voor pensioen en overlijden.  
9,25% op de premies voor arbeidsongeschiktheid.

4,40% op de premies voor pensioen en overlijden.  
9,25% op de premies voor arbeidsongeschiktheid.

Hoeveel belasting betaal je op het pensioenkapitaal?

De uitbetaling van je kapitaal is onderworpen aan het systeem van de fictieve rente. Gebeurt die uitbetaling ten vroegste op je wettelijke pensioenleeftijd, en blijf je tot die datum actief? Dan wordt deze fictieve rente berekend op maar 80% van je kapitaal. Met andere woorden: je houdt meer over.

Gebeurt de uitbetaling ten vroegste op je 65ste, en blijf je tot die datum actief? Dan betaal je 10% belasting op het kapitaal.







## Twee puntjes om eens rustig over na te denken

- Een goed financieel plan doet méér dan zorgen voor een extra pensioenkapitaal. Je kan er ook je levensstandaard en de toekomst van je gezin mee beschermen. Dat doe je door je pensioenverzekering aan te vullen met een dekking bij arbeidsongeschiktheid en/of overlijden.
- Overweeg zeker ook de optie om je VAPZ hoofdzakelijk in te zetten als bescherming bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Zo pluk je daarvan alvast de belastingvermindering. Voor de opbouw van je pensioenkapitaal zelf kan je dan een andere oplossing kiezen, waarin je grotere bedragen mag investeren en die meer rendement oplevert.

## Bundel de krachten van jezelf en je zaak

Je zaak kan een stevig steentje bijdragen aan je pensioenkapitaal. Is dat echter niet voldoende om de pensioenkloof te dichten? Dan kan je als privépersoon extra gewicht in de weegschaal leggen, via pensioensparen en langetermijnsparen.

### Pensioensparen

De eenvoudigste formule, voor iedereen vanaf 18 jaar.

Je kan bijdragen storten tot een maximum forfaitair bedrag.

Via je belastingaangifte krijg je 25% tot 30% van je bijdrage terug.

Je betaalt geen premiebelasting.

Je betaalt een eenmalige, bevrijdende taks van 8% op de waarde van het contract, exclusief winstdeelname. Dat doe je ofwel op je 60ste verjaardag (bij onderschrijving vóór 55 jaar), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract.

### Langetermijnsparen

Je kan premies storten op basis van je inkomen, tot een maximum forfaitair bedrag.

Hou daarbij wel rekening met oude hypothecaire kredieten die onder hetzelfde fiscaal voordeel vallen.

Via je belastingaangifte krijg je 30% van je bijdrage terug.

Je betaalt 2% premietaksen.

Je betaalt een eenmalige, bevrijdende taks van 10% op de waarde van het contract, exclusief winstdeelname. Dat doe je ofwel op je 60ste verjaardag (bij onderschrijving vóór 55 jaar), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract.

### Tip

Je kan pensioensparen en langetermijnsparen perfect combineren. Sterker nog: dat kan fiscaal zelfs heel interessant zijn.

## Je laatste troefkaart: vrij sparen zonder fiscaal voordeel

Heb je alle vorige opties benut, en is de pensioenkloof nog steeds niet gedicht? Dan kan je extra sparen via een beleggingsverzekering. Je geniet dan geen fiscaal voordeel, maar je geniet wel alle voordelen verbonden aan een levensverzekeringscontract.

### Tip

Jouw situatie verandert continu. Ga daarom elk jaar op de koffie bij je verzekeringsmakelaar. Zo kan hij ervoor zorgen dat jouw geld fiscaal maximaal blijft renderen.

# Vergroot je rendement

Lij wil beslist – wie niet, trouwens? – lang en gelukkig leven. Om zorgeloos van je pensioen te genieten, moet je op dat moment de schaapjes van je pensioenkapitaal op het droge hebben. Daarom is het zo belangrijk om te waken over het rendement van je premies.

## Rendement – Inflatie: 1–0

Een voorbeeld maakt veel duidelijk. Stel: je belegt eenmalig een bedrag van € 25.000. In de onderstaande tabel lees je zwart op wit af

- hoeveel je geld opbrengt op een spaarrekening met 0,11% rente;
- hoe 2% inflatie de opbrengst van je spaarrekening compleet in de vernieling rijdt;
- hoe een belegging met 4% nettorendement de inflatie moeiteloos overstijgt.

## Waar strijk je het meeste rendement op?

Je opbrengst ligt potentieel het hoogst bij een oplossing zoals Tak 23 levensverzekeringen. Het rendement is immers afkomstig van één of meerdere beleggingsfondsen, en die leveren op lange termijn de rijpste vruchten af.

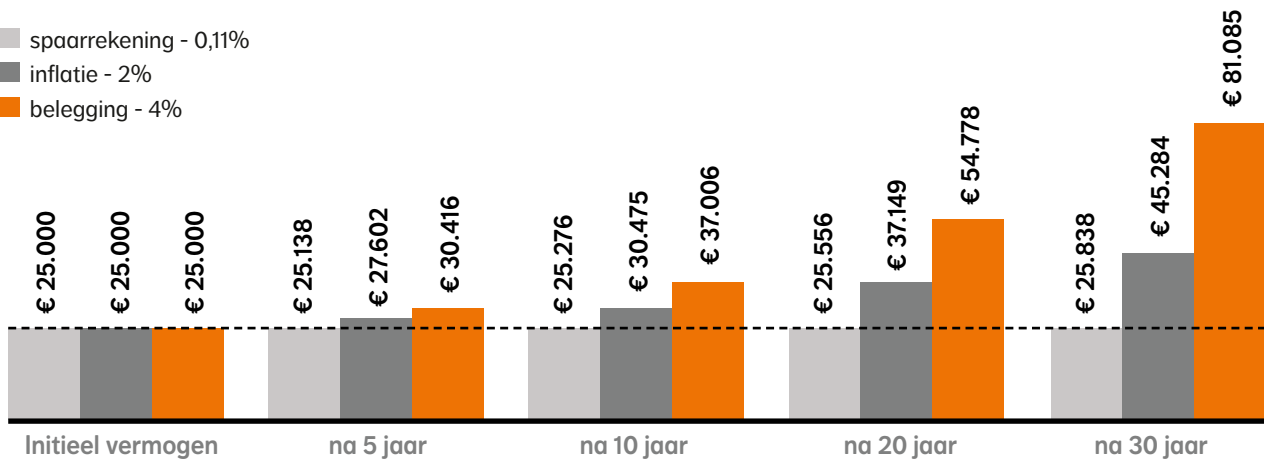
Door de juiste strategie te volgen, kan je jouw langetermijnkapitaal dus flink kuit doen schieten. Dat kan door vier vuistregels in acht te nemen.

### Beleggen. Ja, maar met welke impact?

Zie hoe het verschil met de tijd toeneemt tussen een spaarrekening aan 0,11%, een inflatie van 2% en een belegging die 4% netto opbrengt.

Dit voorbeeld is gebaseerd op een eenmalige belegging van €25.000

- spaarrekening - 0,11%
- inflatie - 2%
- belegging - 4%



## 1 Blijf trouw aan je beleggersprofiel en je beleggingshorizon

Je beleggersprofiel weerspiegelt je persoonlijkheid als belegger. Door fondsen te selecteren die overeenstemmen met je profiel maak je altijd keuzes die passen bij je verwachtingen. Je verzekeringsmakelaar is de geknipte persoon om zo'n persoonlijk beleggersprofiel op te stellen. Dat doet hij op basis van drie criteria: (1) je doelstellingen, (2) je financiële kennis en (3) de mate waarin jij risico's wil nemen.



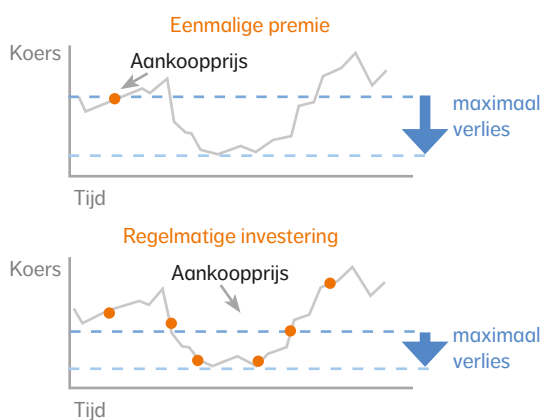
## 2 Neutraliseer koersschommelingen door regelmatig te investeren

Er zijn hele boeken volgeschreven over het juiste moment om te beleggen op de beurs. De waarheid is echter dat dat moment onmogelijk valt vast te stellen. Je kan wel het risico van een slechte timing beperken door regelmatig te investeren in plaats van eenmalig. Investeer je op een moment dat het fonds minder presteert, dan krijgt je meer delen voor je geld. Veert het fonds op, dan krijg je minder delen. Zo strijk je de aankoopsprijs glad en investeer je tegen een "gemiddelde prijs".

Laat je zeker ook niet afschrikken door de bokkensprongen van de beurs, het gemis aan gegarandeerd rendement of het ontbreken van een kapitaalgarantie. Je dient immers verder te kijken dan morgen, en de blik te richten op de langere termijn.

### Enmalig of regelmatig?

#### • Aankoopmomenten



Conclusie: regelmatig investeren in plaats van eenmalig storten maakt je potentieel maximaal verlies gevoelig kleiner.

### De belegger is een vat vol emotie



## 3 Wed op verschillende paarden

Beleg je centen in meerdere sectoren, in uiteenlopende geografische regio's en volgens verschillende strategieën. Met andere woorden: spreid het risico. Deelt de ene sector of regio in de klappen, dan veert een andere op. Want de een zijn dood is de ander zijn brood – het geldt ook voor aandelen op de beurs.

## 4 Als je belegt op lange termijn, is de tijd je bondgenoot

Op lange termijn sprokkel je een groter gecumuleerd rendement.

Het rendement dat je boekt, levert op zijn beurt immers ook rendementen op. Geld maakt geld, zoals het spreekwoord zegt.

Op lange termijn compenseer je de prijschommelingen op korte termijn.

Betere jaren zullen zwakkere jaren compenseren. Zo ben je verzekerd van een goed gemiddeld rendement op lange termijn.



## Je kan de risico's zelfs beperken

### Blijf op koers dankzij automatische herbalancering

Gaat de beurs door een woelige tijd, en doet het geschommel je fondsen afwijken van je strategie? Herstel de oorspronkelijke verdeling door automatische overdrachten tussen je fondsen. Zo ben jij zeker dat je beleggingsschip op koers blijft en veilig de pensioenhaven binnenvaart.

### Start nu al met beleggen via automatische periodieke overdrachten

Ook jij ligt er vast wakker van: je geld valt gewoon in slaap op een spaarrekening. Schud jouw centen wakker, door eenmalig te beleggen in een startfonds. Vanuit dit fonds investeer je – automatisch en op regelmatige basis – in de fondsen van je keuze. Zo kan je nu al profiteren van een aandeel dat prima boert.

### Bescherm je belegging, beveilig je winsten

Vermijd dat je beleggingen de dieperik ingaan. Bereikt de koers een vooraf afgesproken ondergrens? Dan kan je kiezen dat de totale reserve van je fonds automatisch naar een ander – meer defensief – Tak 23 fonds gaat. Deze minimumdrempel wordt dagelijks herberekend en eventueel naar boven aangepast.

Bij investeringen in Tak 23 zijn kapitaal en rendement niet gegarandeerd. Het rendement hangt immers af van de evolutie van de fondsen. Het is dus mogelijk dat je minder ontvangt dan je oorspronkelijke investering. Het financiële risico wordt volledig gedragen door jou als verzekeringnemer. Er is geen winstdeelname. NN Insurance Belgium N.V. verleent in principe geen investeringsdiensten aan U.S. persons.

Op [www.nn.be/nl/fondsenoverzicht](http://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht)

lees je meer over de fondsen van NN, hun doelstelling en het beleid van het onderliggende fonds, de samenstelling van de portefeuille, de risico-indicator van het interne fonds en de specifieke risico's van het onderliggende fonds.

## Het overwegen meer dan waard

Je kan je opgebouwde pensioenkapitaal omzetten in een extra maandelijkse rente voor de rest van je leven. Die berekening is voer voor een expert zoals je verzekeringsmakelaar. Neem gerust contact met hem op, hij geeft jou graag alle informatie.



## 4. Bescherm je pensioendroom tegen nachtmerries



Het leven loopt niet altijd over rozen. Sommige tegenslagen kunnen je pensioendroom grondig in de war schoppen. Gelukkig kan je als zelfstandige je voorzorgen nemen, en de impact op je inkomen en je vermogen beperken met de verzekering gewaarborgd inkomen, de overlijdensdekking en de bedrijfsleiderverzekering. Doe je dat binnen het kader van je pensioenverzekering, dan pluk je daar ook nog eens fiscaal de vruchten van.

### Verzeker jezelf van een inkomen bij arbeidsongeschiktheid

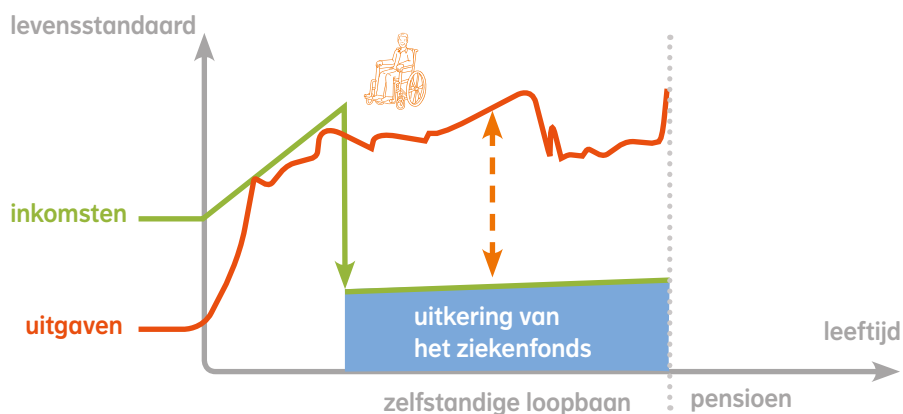
Ziekte of ongeval is een nachtmerrie voor een zelfstandige zoals jij. Bij arbeidsongeschiktheid val je zonder inkomen, terwijl kosten en rekeningen in de bus blijven vallen.

Met de verzekering gewaarborgd inkomen mag je op twee oren slapen. Kan je tijdelijk of permanent niet werken, dan ontvang je maandelijks een uitkering. Daarmee overbrug je

de kloof tussen je uitgaven en de uitkering van het ziekenfonds. Zo kan je gezin zijn levensstandaard behouden. Mooi meegenomen: de premies zijn fiscaal aftrekbaar als beroepskost.

Deze stabiliteit kan je ook bieden aan je zaak, met een bedrijfsleiderverzekering. Deze dekking beschermt de financiële continuïteit van je vennootschap wanneer jij – of een andere sleutelfiguur – permanent of tijdelijk wegvalt door ziekte of ongeval. Je vennootschap betaalt de premies, en kan deze fiscaal inbrengen.

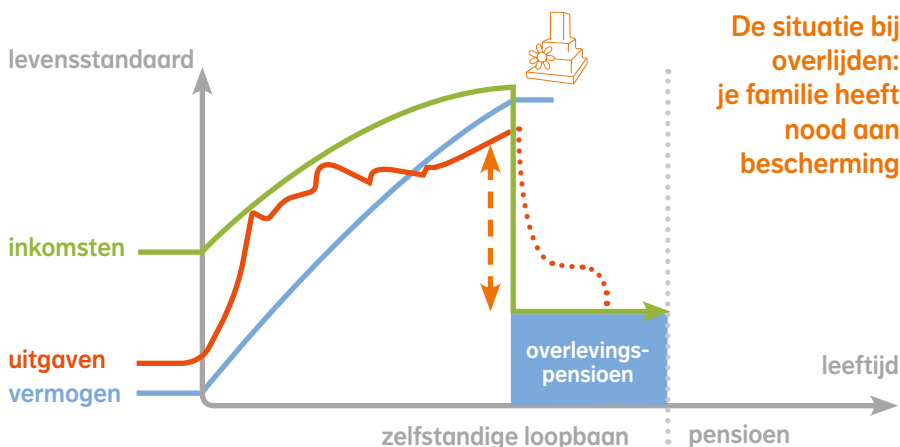
Je situatie bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval: een grote kloof tussen je uitgaven en de uitkering van het ziekenfonds



## Geef je gezin zekerheid bij overlijden

Erover praten is niet prettig, maar wel nuttig. Als jij overlijdt, komt er bovenop de emotionele dreun ook een financieel verlies. Je inkomen valt immers helemaal weg. En helaas is dat niet het geval voor de kosten van het huis, de auto en de studies van de kinderen.

Verzeker daarom de levenskwaliteit van je gezin. Dat kan door je pensioenverzekering (VAPZ, IPT of POZ) aan te vullen met een overlijdensdekking. Die geruststellende zekerheid schenk je al voor een zeer beperkte premie, die gewoon uit je pensioenkapitaal wordt geplukt. Met andere woorden: je hoeft geen extra budget uit je portemonnee te halen.



**Aanvullende pensioenverzekeringen** beschermen je inkomen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden.

**Je bedrijfsleidersverzekering** beschermt je omzet bij arbeidsongeschiktheid.

Meer weten?

Je verzekeringsmakelaar vertelt jou graag alles over de bescherming die bij jou past, welke premie daarbij hoort en de uitkering die je krijgt.

## Bescherm je zaak

Als jij er niet meer bent, heeft dat een enorme impact op je bedrijf. Wie zal de facturen betalen, de vaste kosten, de openstaande kredieten en de autoleasing?

De bedrijfsleidersverzekering biedt een oplossing voor die heikale situatie. Je kan deze bescherming kiezen als aanvulling bij je pensioenverzekering, en zo onbetaalbare zekerheid schenken aan je gezin, je partners in de zaak en je medewerkers. Uiteraard zijn de premies fiscaal aftrekbaar.

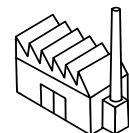
### Zaakvoerder

loon € 36.000



### Bedrijf

omzet € 100.000  
 - loon € 36.000  
 - autoleasing € 10.000  
 - lening € 10.000  
 - andere kosten € 24.000



**winst € 20.000**



### Bescherm je inkomen bij arbeidsongeschiktheid:

Je krijgt  $80\% \times € 36.000 = € 28.800^*$



### Bescherm je omzet bij arbeidsongeschiktheid:

Je zaak ontvangt  $80\% \times € 100.000 - € 28.800 = € 51.200^*$

\*Maximale rente, afhankelijk van de acceptatiepolitiek van NN Insurance Belgium. Deze maximale rente wordt verminderd met de overige, al dan niet bij NN Insurance Belgium verzekerde bedragen. De rente wordt bovendien steeds berekend volgens de graad en duur van arbeidsongeschiktheid.

## 5. Laat je carrière zachtjes landen

We leven steeds langer. Helaas heeft die medaille ook een keerzijde: je zal langer aan de slag moeten blijven. Door je carrière goed te plannen, hoeft dat gelukkig niet in het tempo van vandaag te gebeuren.

Je kan immers je pensioenkapitaal aanspreken nog vóór je de pensioenleeftijd bereikt. Bijvoorbeeld om het vanaf een bepaalde leeftijd wat rustiger aan te doen. Je kan dan je kapitaal gebruiken om het lagere inkomen op te vangen.

## Gebruik je pensioenverzekering om vastgoed te financieren

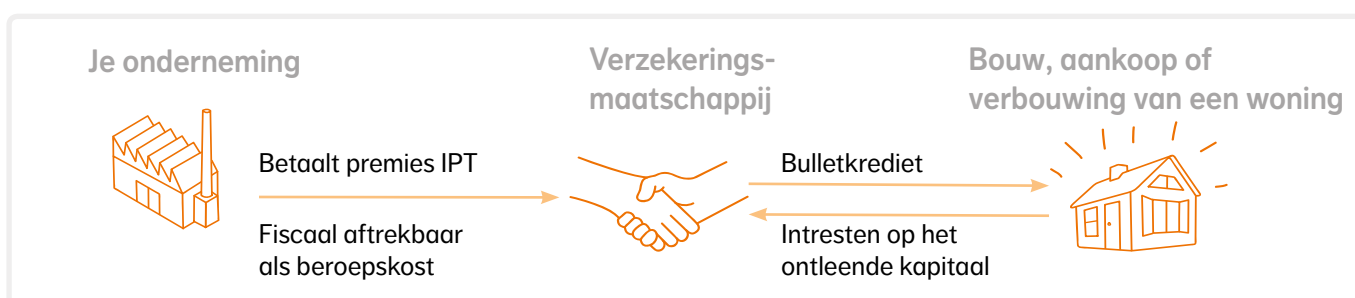
Een andere aantrekkelijke optie: benut je pensioenverzekering voor de aankoop of renovatie van een woning. Dat kan je op drie verschillende manieren aanpakken. Let wel: het moet telkens gaan om een vastgoedproject binnen de Europese Economische Ruimte.

### Optie 1: het bulletkrediet

Bij deze kredietvorm – die is weggelegd voor zelfstandigen met een vennootschap – los je enkel de intresten af op het bedrag dat je leent. Het kredietbedrag zelf betaal je op einddatum in één keer terug met het toekomstige kapitaal van je verzekeringscontract: een IPT, eventueel in combinatie met een VAPZ. Daarom stort je vennootschap elke maand ook de premies voor dit pensioenkapitaal.

#### Je voordelen bij een bulletkrediet

- Je kan nu al investeren in een privé-vastgoed met het kapitaal dat je pas later ter beschikking hebt.
- Je maandlasten liggen lager omdat je tijdens de kredietperiode enkel intresten betaalt, geen kapitaal.
- Je vennootschap financiert je privé-vastgoedbelegging, via je IPT. Je zaak kan de premies voor deze IPT fiscaal blijven inbrengen.
- Je behoudt je eigen kapitaal en kan dat op een andere manier investeren.





### Tips

Je kan het bulletkrediet combineren met een klassiek woningkrediet. Daarmee financier je dan maximum 50% van het saldo.

Je gezin geniet zekerheid: een overlijdenswaarborg zorgt voor de terugbetaling van het bulletkrediet indien jij overlijdt.

## Optie 2: gebruik een deel van je reserves als voorschot

Je kan inderdaad een deel van het kapitaal van je groepsverzekering, IPT of VAPZ gebruiken als voorschot voor de aankoop of renovatie van je vastgoed. Je contract loopt gewoon door, zodat je verder spaart voor je pensioen. Op de einddatum wordt het voorschot afgetrokken van het uitgekeerde kapitaal.

Uiteraard kan je op elk moment het voorschot terugbetalen. Dan ontvang je alsnog het volledige kapitaal op einddatum.

### Je voordelen bij deze werkwijze

- Snel en eenvoudig. Je geld is meteen beschikbaar, en er is geen waarborg vereist.
- Je ontsnapt aan schattingskosten, notariskosten en registratierechten.
- Neem je een voorschot op je IPT? Dan worden de liquiditeiten van je vennootschap overgedragen naar je privévermogen.
- Bij einddatum betaal je minder belastingen, omdat het pensioenkapitaal kleiner is.

## Optie 3: inpandgeving voor een hypothecair krediet

Kredietinstellingen eisen vaak een overlijdensverzekering als waarborg voor je hypothecair krediet. Toch zien zij jou ook graag komen met je verzekeringscontract. Je kan een groepsverzekering, IPT of VAPZ dus zeker als alternatief in pand geven.

### Meer informatie?

Je verzekeringsmakelaar in je buurt staat graag tot jouw dienst.



# Trakteer jezelf op een levenslange rente

Heb je reeds een mooi kapitaaltje opgebouwd? Rondde je de kaap van 50 lentes, en acht je de tijd rijp om minder met het werk bezig te zijn en meer met je gezin en je hobby's? Of wil je het roer omgooien, en jezelf engageren in een sector die minder betaalt maar meer voldoening schenkt?

In al deze gevallen kan je jouw kapitaal benutten om jezelf een levenslange rente uit te betalen. NN kan jou daarvoor een zeer interessante oplossing bieden. Je verzekeringsmakelaar geeft jou graag alle informatie.

## “De beste voorbereiding voor morgen is vandaag je best doen”

Dat gezegde geldt uiteraard ook voor je pensioen.

Wil je lang en gelukkig leven, zonder financiële muizenissen, dan is het heel verstandig om vandaag dat voornemen in daden om te zetten.

In deze brochure kon je lezen hoe je dat aanpakt als zelfstandige: (a) door je inkomen, gezin en zaak te beschermen – en zo flink fiscaal voordeel te genieten.

En (b) door deze bescherming aan te vullen met oplossingen die een hoog potentieel rendement opleveren. Deze knopen hoef je gelukkig niet alleen door te hakken. Je verzekeringsmakelaar geeft jou graag waardevol advies. Hij of zij kent jouw situatie, en kan jou dus vertellen bij welke keuzes jij de meeste baat hebt. Neem dus zeker contact op met deze expert, liefst zodra je deze brochure dichtslaat.

NN wenst jou alvast nog een lang en gelukkig leven.

En ook al is het nog wat vroeg: geniet met volle teugen van je pensioen!



# Over NN

Een lang leven is maar waardevol als het ook een gelukkig leven is. Daarom leidt en inspireert NN als levensverzekeraar het debat rond een lang & gelukkig leven.

Sinds 2018 bouwt NN zijn expertise inzake geluk via een NN-leerstoel aan de UGent. Prof. dr. Lieven Annemans en zijn team onderzoeken wat de Belg gelukkig maakt en hoe ze samen kunnen werken aan een gelukkig leven. Sedert 2020 gaat NN een stapje verder. In een maatschappij waarin we met z'n allen langer leven, gaat NN na in welke mate de Belg en de maatschappij waarin we vandaag leven klaar zijn voor een langer leven, en hoe we van dit langer leven ook een gelukkig leven kunnen maken. NN kiest hierbij steeds voor een inclusieve aanpak waarbij experts, beleidsmakers en de Belg zelf betrokken worden.

Uiteraard heeft NN concrete oplossingen in huis om je pensioen, je vermogen en gezinsinkomen te beschermen. Maar NN kijkt verder: naast je financieel welzijn heeft NN ook oog voor je mentaal en fysiek welzijn: de drie pijlers voor een lang & gelukkig leven.

NN telt 1,6 miljoen klanten in België en behoort tot NN Group, een internationale verzekeraar en vermogensbeheerder met een uitstekende kapitaalspositie, actief in 18 landen wereldwijd. NN staat tot je dienst via hun partnernetwerk van banken en makelaars dat blijft groeien.

Voor meer informatie over NN: [www.nn.be](http://www.nn.be)

