



PARETO

Your Financial Partner

Pensioenplanning

VFB Congres Dag van de Tips



Pareto

- 5 actieve vennoten
- Team van 30 personen / 75% master diploma
- 1.400 families
- www.pareto.be
- Hoofdzetel te Brussel, uitbating te Zaventem, actief in heel België
- Laureaat Trends Gazellen 2013
- Persoonlijke financiële begeleiding op maat
- Onafhankelijkheid
- Geaccrediteerd door IAB CO188/2016-10 en door FSMA 108162A



Voordracht

- Deel 1: Wettelijk pensioen
- Deel 2: MyPension
- Deel 3: Vermogensopbouw via pensioenpijlers
- Wat kunnen wij betekenen?
- Nuttige websites, tips ed

Deel 1: Jouw wettelijk pensioen



Eerste pijler: Wettelijk Pensioen

Pensioenleeftijd: momenteel nog 65 jaar

- Vanaf 2/2025: 66 jaar (geboortjaar 1959 of later)
- Vanaf 2/2030: 67 jaar (geboortjaar 1963 of later)

3 stelsels:

- Ambtenaren: systeem van tantièmes
- Werknemers en zelfstandigen: telt als loopbaanjaar waarin u gedurende minstens 2 kwartalen pensioenvormende bijdragen als zelfstandige betaald hebt of minstens 1/3 als werknemer gewerkt hebt. Periodes van erkende arbeidsongeschiktheid, werkloosheid en/of legerdienst tellen mee.

Wettelijk Pensioen: formule

- Werknemers: Voor elk jaar waarin u gewerkt heeft (met een maximum van 45 jaar), maakt de RVP volgende berekening: $[(\text{Totaal loon} \times \text{herwaarderingscoëfficiënt})/45] \times \text{gezinssituatie (60 \% of 75 \%)}$
- 14.040 (= 312 x 45) voltijdse dagequivalenten
- Zelfstandigen: idem, maar correctie via coëfficiënt
 - De bijdragebreuk geeft de verhouding weer tussen de sociale bijdragen betaald door zelfstandigen en de bijdragen betaald door werknemers. Die verhouding wordt jaarlijks bepaald en ligt op 0,663250 voor beroepsinkomen tot 31.820,77 euro & 0,541491 hierboven
- Maximumbedrag voor berekening wettelijk pensioen, zogenaamd loonplafond: 53.528,57 euro

Wettelijk Pensioen: enkele cijfers

Werknemers:

- Maximum alleenstaande 2.296,04 euro per maand (1 juni 2016)
- Maximum gezinspensioen 2.870,03 euro per maand (1 juni 2016)

Zelfstandigen:

- Maximum alleenstaande 1.274,39 euro / gezin 1.593 euro (2016)

Minimum (Z en WN): 1.168,73 euro / gezin 1.460,45 euro (1 aug 2016)

Ambtenaren:

- Absoluut plafond van 6.409,65 euro (30 juni 2016)

Vervangingsratio wettelijk pensioen

- Rapport maart 2016 Federaal planbureau en kenniscentrum pensioenen:
'Evolutie van de sociale kwaliteit van de eerstepijlerpensioenen op basis van macrobudgettaire indicatoren'

Statuut	Vervangingsratio 2014	Vervangingsratio 2060	Delta 2014-2060
Werknemers	32,6%	31,1%	-1,5%
Zelfstandigen	29,3%	30,2%	+0,9%
Ambtenaren	69,3%	71,1%	+1,8%

- Dit zijn gemiddelden.
 - Lage lonen: veel hoger
 - Hoogste lonen: veel lager

Vervroegd Pensioen

Datum	Minimumleeftijd	Loopbaan-voorwaarde	Uitzonderingen
2016	62 jaar	40 jaar	60 bij loopbaan 42 61 bij loopbaan 41
2017	62,5 jaar	41 jaar	60 bij loopbaan 43 61 bij loopbaan 42
2018	63 jaar	41 jaar	60 bij loopbaan 43 61 bij loopbaan 42
2019	63 jaar	42 jaar	60 bij loopbaan 44 61 bij loopbaan 43

Vervroegd Pensioen: tips

- Studiejaren regulariseren:
 - Indien start carrière als werknemer: binnen 10jr beslissen
 - Aankondiging gelijkstelling met zelfstandigen?
 - Indien start als zelfstandigen: tijd tot einde loopbaan
- Kan financieel interessant zijn / extra sociale bijdragen / beroepskost / langlevensopportunity
- Telt niet mee voor loopbaanjaren

Deel 2: MyPension



MyPension.be



Portaal van de Sociale
Zekerheid

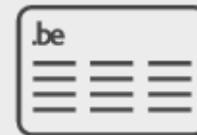
Zich aanmelden en toegang krijgen tot de beveiligde diensten



Zich aanmelden met de
elektronische
identiteitskaart



Zich aanmelden via
eenmalige code



Zich aanmelden met het
token

Uw loopbaan

➤ **Mijn wettelijk pensioen**

> Mijn gegevens

> **Mijn pensioenloopbaan**

> Wanneer kan ik met pensioen?

> [Mijn dossierstatus](#)

> [Mijn pensioen aanvragen](#)

➤ Contacteer ons

[➤ FAQ](#)

➤ [MySocialSecurity.be](#)



 Federale Pensioendienst



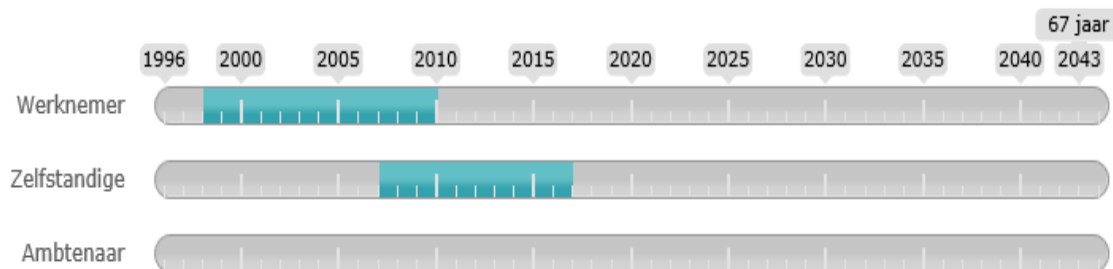
 **Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen**

 Sigedis-DB2P

Mijn pensioenloopbaan

Hieronder vindt u een overzicht van de loopbaangegevens die van belang zijn voor de opbouw van uw wettelijk pensioen in België als werknemer, zelfstandige en ambtenaar.

In de huidige reglementering vormen deze gegevens de basis voor uw latere pensioenberekening. Het is dan ook belangrijk dat u eventuele onvolledigheden in uw gegevens meldt. Door te klikken op een periode krijgt u meer details over deze periode.



Dienstplicht in het Belgische leger, dienst als gewetensbezwaarde of burgerdienst: **ONBEKEND**

Gekende pensioenloopbaan

1

Geen gekende loopbaan



Onvolledigheden melden

[Alle details tonen](#)

MyPension

- Momenteel enkel een pensioendatum + de lonen, wedden, inkomsten,... waarop sociale bijdragen zijn betaald
- Vanaf oktober 2016 eveneens beroepsgebonden aanvullende pensioenen
- Vanaf 2017: pensioenbedrag
- Raming aanvragen vanaf 55 jaar

Deel 3: Pensioenplanning



Pensioendoelstelling

Becijferen van de
behoefte

- Welk kapitaal?
- Totstandkoming?
- Welke bescherming
partner?
- ...



Becijferen van de pensioenbehoefte

Filip en Mathilde zijn gehuwd en hebben vier kinderen.



	Filip	Mathilde
Leeftijd	56 jaar	43 jaar
Levensverwachting	87 jaar	88 jaar
Levensstandaard	3.000 € / maand bovenop wettelijk pensioen	
Statuut	Staatshoofd	Koningin
Pensioenleeftijd	66 jaar	67 jaar
Levensstandaard op 66 jaar (inflatie van 2%)	3.656,98 € / maand	
Rendement van kapitaal	3%	

Becijferen van de pensioenbehoefte

Welk kapitaal hebben Filip en Mathilde nodig binnen 10 jaar om hun huidige levensstandaard van 3.000 € / maand gedurende 21 jaar te behouden?

812.968 €



IPT, VAPZ, pensioensparen, levensverzekering, spaarplan,...



1. Fiscaal voordeel
2. Kosten
3. Rendement
4. Veiligheid
5. Opties
6. Begeleiding
7.



Tips

- Voorzie overbrugging
- Houd rekening met loopbaanvoorwaarde
- Laatste jaren loopbaan actief blijven
- Uitkering aanvullende pensioenen rechtstreeks gekoppeld aan pensioendatum (nieuw sinds 1 januari 2016)

Beroepsgebonden / 2de pijler

- Eindbelasting in functie van leeftijd bij opname
 - RIZIV van 3,55%
 - Solidariteitsbijdrage tussen 0 en 2%
 - Eindbelasting:
 - 20% bij opname op 60jr
 - 18% bij opname op 61jr
 - 16,5% standaard
 - 10% vanaf 65jaar én tot dan beroepsactief

Voorbeeld eindbelasting

- Piet heeft premievrij kapitaal van 240.000 euro + 10.000 euro winstdeelname en stel 2,5% onderliggend rendement
- Vervroegd pensioen op 63 jaar
 - Kapitaal van 228.435,44 euro + 9.518,14 euro bonus
 - Netto → **189.147,21 euro**
- Pensioen op 65 jaar én actief blijven
 - Kapitaal van 240.000 euro + 10.000 euro bonus
 - Netto → **213.457,00 euro**

Verskil van 24.309,79 euro

Conclusies

- Gebruik alle fiscale niches, zowel in uw vennootschap als privé, ter **optimalisatie** van uw inkomen, pensioen en vermogen.



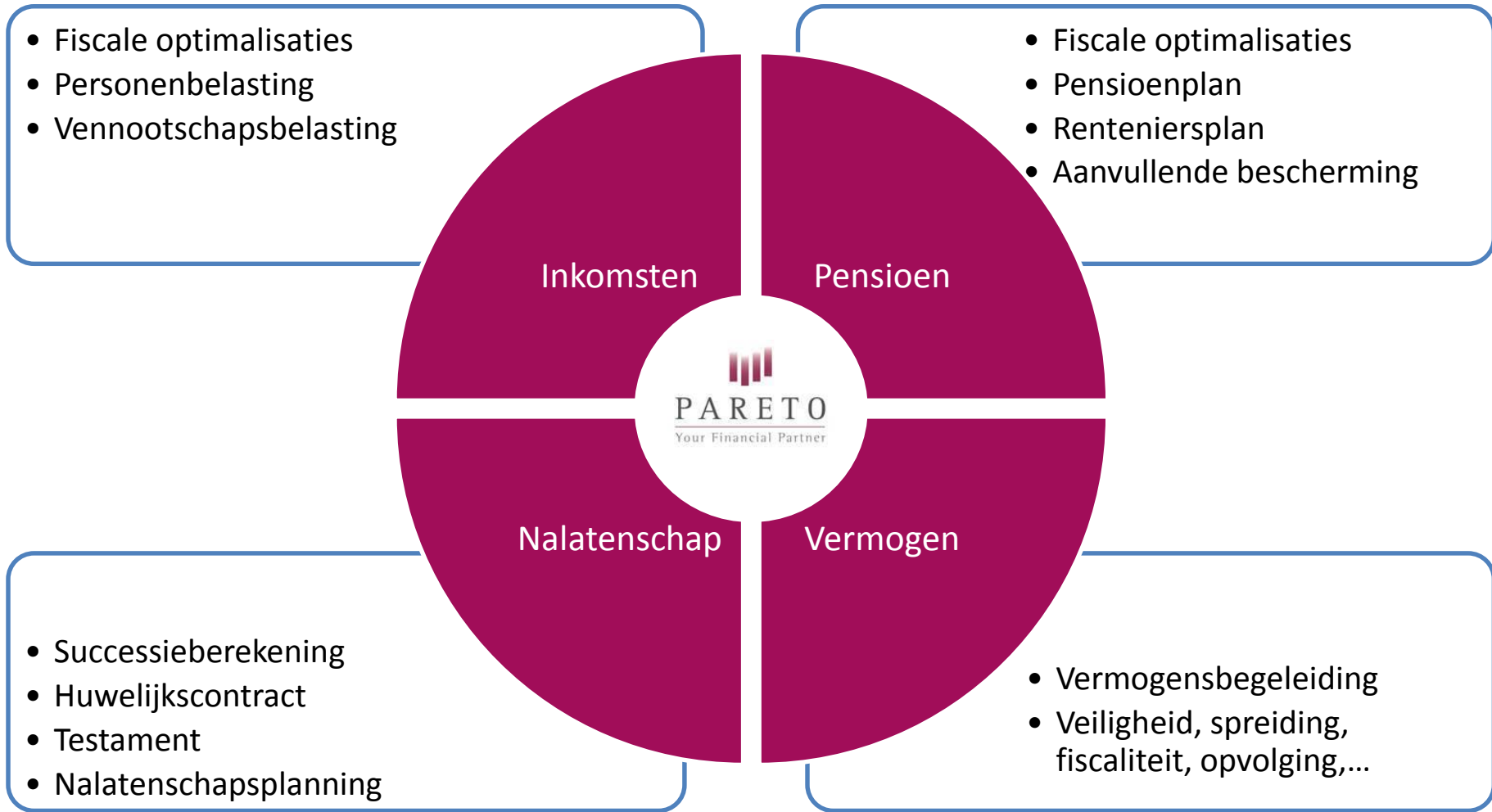
Conclusies

- Zorg voor een **geïntegreerd** financieel plan



- Nieuwe uitdaging: « eindeloopbaanplanning »

Onze werkingsfeer



AUDIT

Sterktes

Zwaktes



Actieplan

Inkomen

Pensioen

Vermogen

Nalatenschap



Begeleiding

Op maat

Persoonlijke doelstellingen



Oplossingen

Flexibel

Transparant

*Ik ga met vervroegd pensioen en leef
van mijn spaargeld.*

Wat ik de 2de dag ga doen weet ik niet.

Waar vind ik informatie?

- Federale pensioendienst: (nieuw sinds 1 april 2016)
 - www.sfpd.fgov.be
- Persoonlijke gegevens pensioen: (veel verwacht in 2017)
 - www.mypension.be
 - www.eid.belgium.be
- Pensioenlijn: 1765 (rijksregisternummer en een beetje tijd 😊)
- Regionale zitdagen en kantoren pensioendiensten
- www.pareto.be | www.mysavings.be