

Uw (sociaal) VAPZ jaarlijks fiscaal optimaliseren?

Dat kunt u zelf!



Het maximale fiscale voordeel uit uw (S)VAPZ halen? Dat kunt u snel en eenvoudig zelf doen in KBC Touch.

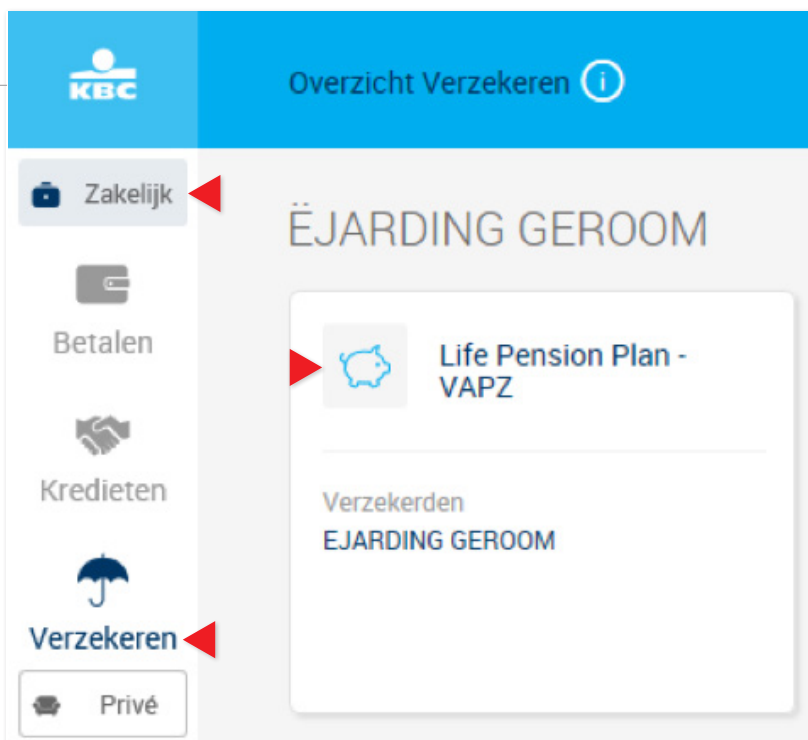
Uw fiscaal optimale streefbedrag verandert elk jaar, afhankelijk van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar terug. Het is daarom belangrijk dat u het jaarlijks herberekent. **Zo loopt u geen fiscaal voordeel mis en bouwt u slim aan uw aanvullend pensioen.**

Benieuwd wat uw fiscaal optimale bijdrage van dit jaar is?

Step 1

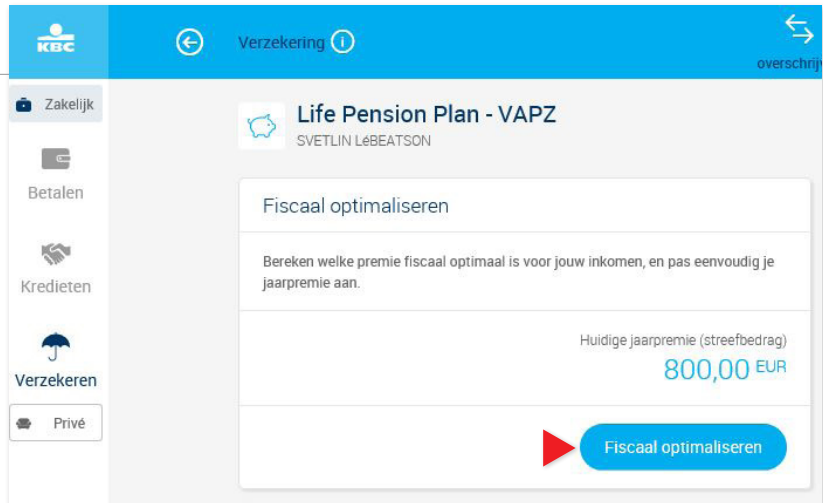
Klik in de navigatiebalk op 'Zakelijk' en vervolgens op 'Verzekeren'.

In het overzicht van uw verzekeringen klikt u op de tegel 'Life Pension Plan - (sociaal) VAPZ' om naar de detailpagina van het (S)VAPZ te gaan.



Step 2

In de detailpagina van het (S)VAPZ ziet u uw huidige streefbedrag op jaarbasis. Klik op de knop 'Fiscaal optimaliseren'.



The screenshot shows the KBC Life Pension Plan - VAPZ detail page. The header includes the KBC logo and navigation icons. The left sidebar contains links for 'Zakelijk', 'Betalen', 'Kredieten', 'Verzekeren', and 'Privé'. The main content area displays the plan name 'Life Pension Plan - VAPZ' and the policyholder's name 'SVETLIN L&BEATSON'. Below this, there is a section titled 'Fiscaal optimaliseren' with the text 'Bereken welke premie fiscaal optimaal is voor jouw inkomen, en pas eenvoudig je jaarpremie aan.' The current annual premium (streefbedrag) is shown as 800,00 EUR. A red arrow points to a blue button labeled 'Fiscaal optimaliseren'.

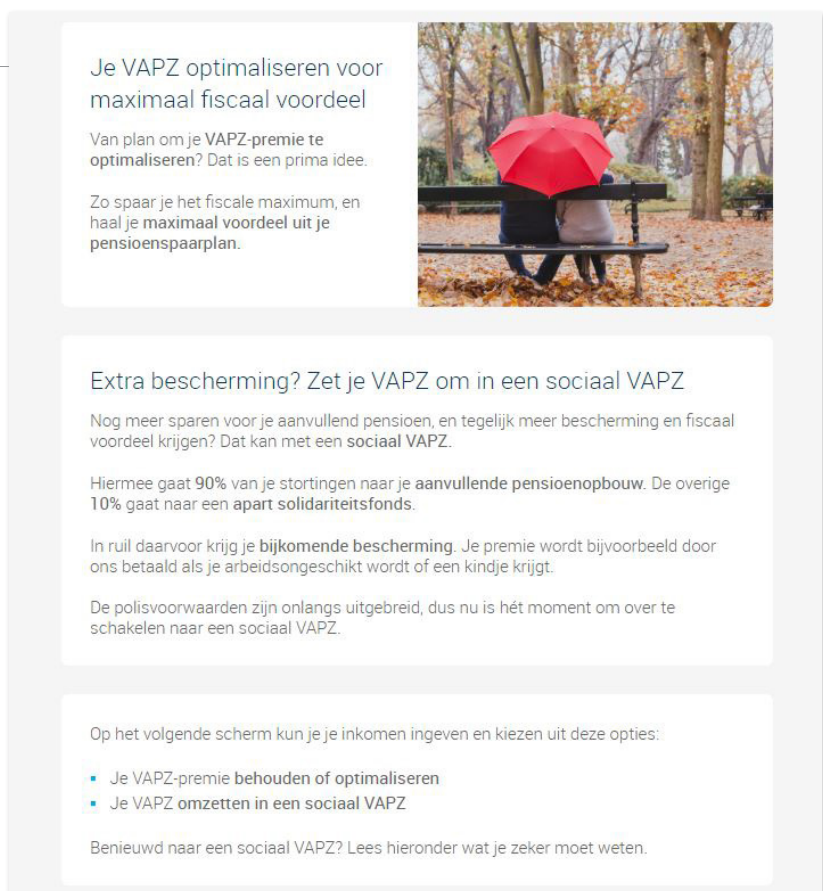
Step 3

Op het volgende scherm leest u alles over het sociaal VAPZ. Via deze tool kunt u uw VAPZ eenvoudig omzetten naar een SVAPZ. Dat doet u in een van de volgende schermen.

Wilt u dat niet? Dan kunt u ook enkel uw VAPZ optimaliseren. Ook dat doet u in de volgende schermen.

Ziet u dit scherm niet? Dan kunt u uw VAPZ momenteel niet omzetten via deze tool. Neem zeker contact op met uw verzekeringsagent als u toch een SVAPZ wilt.

Om verder te gaan in de tool, klikt u op "Verder".



The screenshot shows the 'Fiscaal optimaliseren' screen. It features a title 'Je VAPZ optimaliseren voor maximaal fiscaal voordeel' and a sub-header 'Van plan om je VAPZ-premie te optimaliseren? Dat is een prima idee.' Below this, it states 'Zo spaar je het fiscale maximum, en haal je maximaal voordeel uit je pensioenspaarplan.' To the right is an image of a couple sitting on a bench under a red umbrella. The screen also includes a section titled 'Extra bescherming? Zet je VAPZ om in een sociaal VAPZ' with text explaining the benefits of converting to a social VAPZ. At the bottom, there are two options: 'Je VAPZ-premie behouden of optimaliseren' and 'Je VAPZ omzetten in een sociaal VAPZ'. A link 'Benieuwd naar een sociaal VAPZ? Lees hieronder wat je zeker moet weten.' is also present.

Stap 4

Vul uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar geleden in.

Elk kwartaal stuurt uw sociaal secretariaat u een nieuwe berekening van de (voorlopige) sociale kwartaalbijdragen op basis van uw inkomen. Neem die brief erbij en noteer het vermelde inkomen in KBC Touch.

Je VAPZ fiscaal optimaliseren

overschrijven acties berichten contact profiel

Zakelijk

Betalen

Kredieten

Verzekeren

Privé

Vul je inkomen in

Om je fiscaal optimale premie te berekenen, hebben we je netto belastbaar beroepsinkomen van 2016 nodig.

Je vindt dit inkomen:

- op je aanslagbiljet van het inkomstenjaar 2016
- op de laatste kwartaalafrekening van je sociaal verzekeringsfonds
- bij je boekhouder.

Bij de laatste twee opties is het belangrijk dat je het niet-geïndexeerde inkomen overneemt.

Netto belastbaar inkomen inkomstenjaar 2016

Vul je inkomen in

Bereken je optimale premie

Je VAPZ fiscaal optimaliseren SVETLIN LEBEATSON

1 Je inkomen

2 Je opties

3 Overzicht

Stap 5 a

U krijgt het verschil te zien tussen uw huidige streefbedrag en de fiscaal optimale situatie.

Wilt u uw streefbedrag aanpassen naar de fiscaal meest voordelige situatie, dan klikt u op de knop 'Kies'.

U kunt ook uw huidige streefbedrag houden. Klik dan op de knop 'Dit behouden'.

Je VAPZ fiscaal optimaliseren

overschrijven acties berichten contact profiel

Zakelijk

Betalen

Kredieten

Verzekeren

Privé

Maak je keuze

Huidige premie behouden	VAPZ-premie optimaliseren	Extra optimaliseren: sociaal VAPZ
Premie Jaarlijks streefbedrag 800,00 €	Premie Jaarlijks streefbedrag 2 042,50 €	Premie Jaarlijks streefbedrag 2 350,00 €
Fiscaal voordeel Jaarlijks 472,84 €	Fiscaal voordeel Jaarlijks 1 207,23 €	Fiscaal voordeel Jaarlijks 1 388,98 €
Dit behouden	Kies	Kies

Lees meer >

Je VAPZ fiscaal optimaliseren SVETLIN LEBEATSON

1 Je inkomen

2 Je opties

3 Overzicht

Stap 5 b

Als u uw VAPZ kunt omzetten naar een SVAPZ, ziet u de optie 'Extra optimaliseren: sociaal VAPZ'.

Klik op deze optie als u uw VAPZ wilt omzetten naar een SVAPZ.

Alle informatie over het SVAPZ vindt u onder 'Lees meer'.

Je VAPZ fiscaal optimaliseren

overschrijven acties berichten contact profiel

Zakelijk

Betalen

Kredieten

Verzekeren

Privé

Maak je keuze

Huidige premie behouden	VAPZ-premie optimaliseren	Extra optimaliseren: sociaal VAPZ
Premie Jaarlijks streefbedrag 800,00 €	Premie Jaarlijks streefbedrag 2 042,50 €	Premie Jaarlijks streefbedrag 2 350,00 €
Fiscaal voordeel Jaarlijks 472,84 €	Fiscaal voordeel Jaarlijks 1 207,23 €	Fiscaal voordeel Jaarlijks 1 388,98 €
Dit behouden	Kies	Kies

Lees meer >

Je VAPZ fiscaal optimaliseren SVETLIN LEBEATSON

1 Je inkomen

2 Je opties

3 Overzicht

Stap 6

Kiest u ervoor om uw (S)VAPZ fiscaal te optimaliseren of om te zetten naar een SVAPZ, dan:

- ontvangt u vanaf nu uw fiscaal geoptimaliseerde betalingsuitnodigingen via domiciliëring of overschrijving, afhankelijk van uw keuze;
- of, als er voor dit jaar geen betalingsuitnodigingen meer gepland zijn, krijgt u de vraag om eenmalig bij te storten. Zo haalt u dit jaar toch nog uw fiscaal optimale bedrag.

Je VAPZ fiscaal optimaliseren

Overzicht omschakeling naar Sociaal VAPZ

Je Sociaal VAPZ

Verzekeringnemer SVETLIN LÉBEATSON	Netto belastbaar Inkomen 2019 25 000,00 EUR
Huidige jaarpremie (streefbedrag) 800,00 EUR	Nieuwe jaarpremie (streefbedrag) 2 350,00 EUR

Betaalwijze
Overschrijving: het bedrag van je betalingsuitnodiging (en) wordt aangepast aan je nieuwe jaarpremie.

☐ Ik heb de behoefteanalyse gelezen en ga akkoord met de inhoud.

Teken

Je gaat ermee akkoord dat we je opgegeven beroepsinkomen opslaan en als basis gebruiken voor de berekening van je toekomstige streefbedragen.
Door te tekenen ga je akkoord met de wijziging van het streefbedrag, zoals opgenomen in je polis, naar het maximaal fiscaal toegelaten percentage. Je beroepsinkomen, dat je ons jaarlijks moet bezorgen, geldt daarbij als berekeningsbasis. Zolang je ons geen gewijzigd beroepsinkomen doorgeeft, gaan we uit van het laatst gekende inkomen.
Zijn er (deels) onbetaalde stortingen of voer je zelf een bijkomende storting uit? Dan ga je ermee akkoord dat we je resterende stortingen aanpassen en gelijkmatig spreiden om je streefbedrag te bereiken.

Stap 7

Volg de tekenprocedure om de fiscale optimalisatie van uw (S)VAPZ of omzetting naar uw SVAPZ te bevestigen

Je tekent voor de fiscale optimalisatie van je VAPZ

1 Voer je kaartnummer in

CARD 6703 4200 3978 8901 0

2 Steek je bankkaart in de kaartlezer

Druk SIGN + SIGN

Voer de startcode in 4928 3910 + OK + OK

Voer het bedrag in 2 350,00 EUR + OK

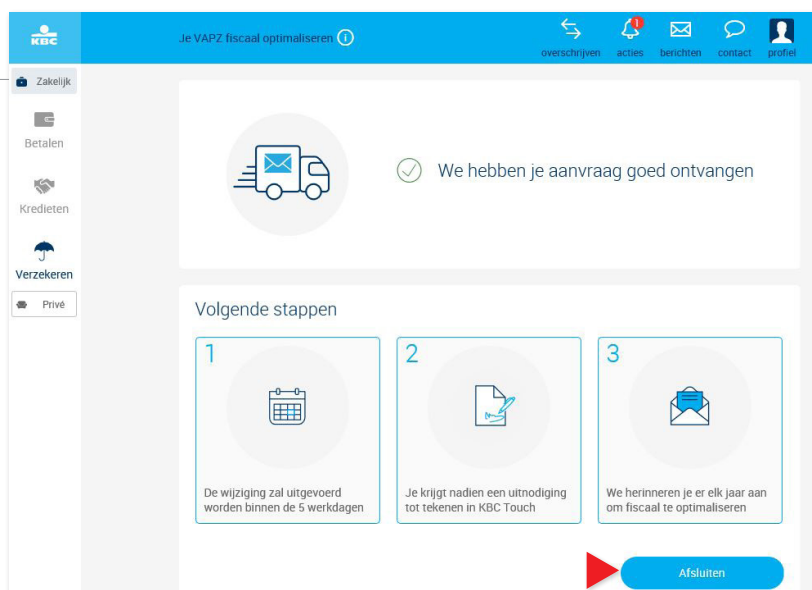
Voer je pincode in PIN + OK

3 Voer de tekencode in

Teken

Stap 8

We passen uw polis binnen de 5 dagen aan.



Stap 9

Jaarlijks in februari (als u de eerste brief van uw sociaal secretariaat ontvangt) krijgt u een herinnering om uw loongegevens te updaten. Zo kunnen we u ook de volgende jaren de fiscaal meest optimale premie aanbieden.

Die herinnering vindt u in februari onder het belletje in het actiecentrum (rechts bovenaan in KBC Touch).

Uiteraard kunt u op elk moment zelf een nieuwe optimalisatie berekenen via het bovenstaande stappenplan.

