



3^e pijler : Techniek en commerciële tips


Willemot
member of the OVB group


OVB

Januari 2021

- **3^e pijler: pensioensparen en LT-sparen**
 - Mogelijkheden Loontrekkende klanten
 - Technische kenmerken
 - Tak 21 / 23 / 44
- **4^e pijler: modern sparen / niet-fiscaal sparen**
 - Hoe de inflatie verslaan
 - TINA

- 2^E ACTIE LEVEN

- 7.500 € rappelproductie
- 3^e en 4^e pijler (fiscaal en niet-fiscaal)
- Bij de 4 partnermaatschappijen
- Tussen 1/4/2021 – 15/08/2021



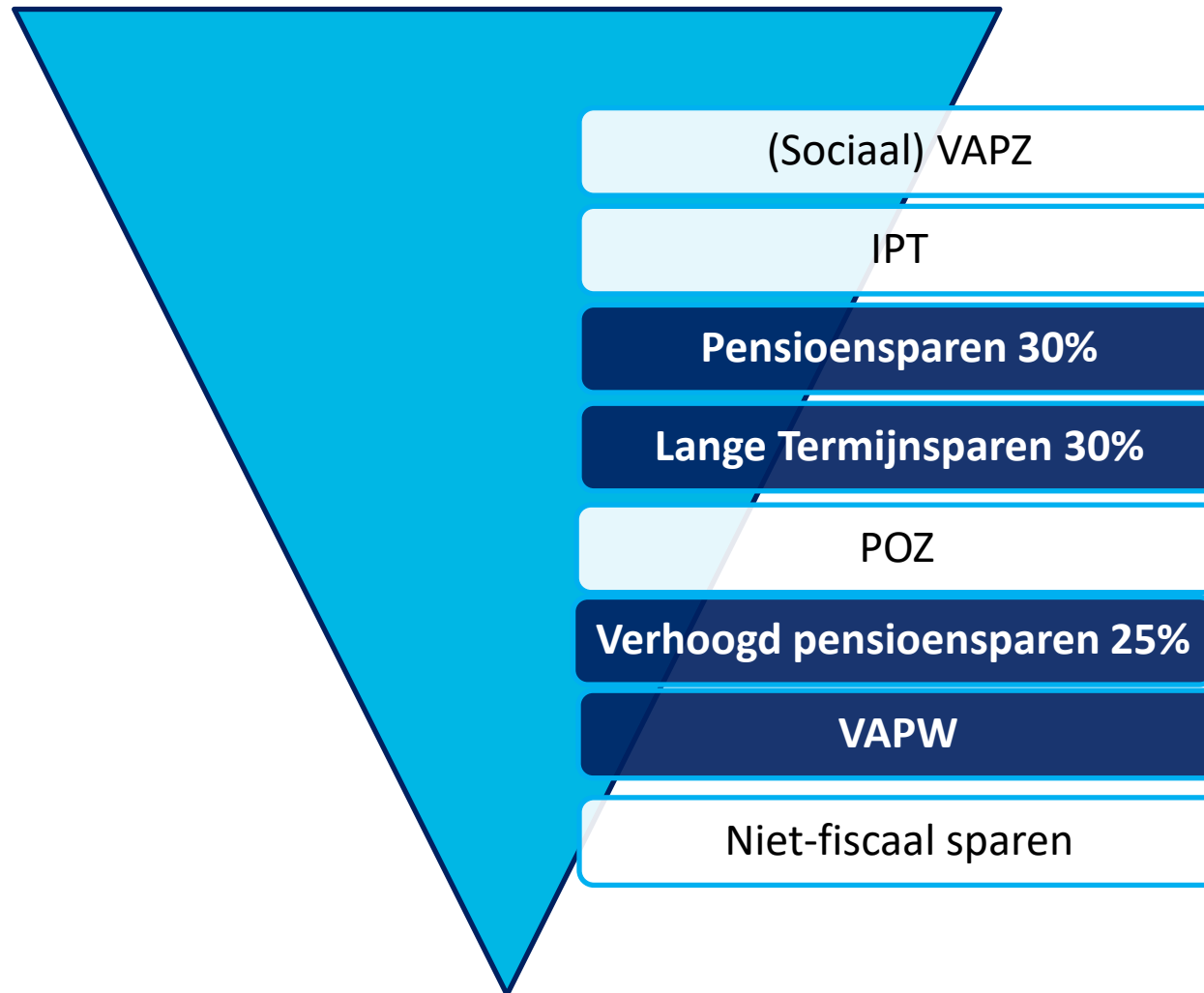
1 ticket voor een evenement in 2021

Pensioensparen & LT-sparen

SITUATIE KLANT	Pensioensparen	Lange termijnsparen	VAPW	TOTAAL
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Geen hypothecair krediet enige/eigen woning ✓ Geen of beperkte groepsverzekering via de werkgever (*1) 	990 € (*3)	2.350 €	<u>1.630 € (*2)</u>	4.970 €
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Hypothecair krediet NA 01/01/2016 voor enige/eigen woning (*4) ✓ Geen of beperkte groepsverzekering via de werkgever (*1) 	990 € (*3)	2.350 €	<u>1.630 € (*2)</u>	4.970 €
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Hypothecair krediet VOOR 01/01/2016 voor enige/eigen woning (*4) ✓ Geen of beperkte groepsverzekering via de werkgever (*1) 	990 € (*3)	/	<u>1.630 € (*2)</u>	2.620 €

*1 beperkt = < 1.630 € pensioen. Check sowieso www.mypension.be
 *2 premie = 1.630 € of 3% van de bruto jaarbezoldiging 2018. Check sowieso www.mypension.be
 *3 verhoogd PSP aan 25% fiscaal voordeel is 1270 €
 *4 in Brussel vanaf 1/1/2017

Fiscale ranking 3^e & 4^e pijler



Verschilpunten 3^e pijler

	PSP	Verhoogd PSP	LT-sparen
Max. premie	990 €	1.270 €	2.350 €
Premietaks	0%	0%	2%
Eindbelasting	8%	8%	10%
Belastingsvermindering	30% + gemeentelijke opcentiemes	25% + gemeentelijke opcentiemes	30% + gemeentelijke opcentiemes



Netto rendement Tak 21 tussen de 3,26% (25 jaar) en 7,00% (55 jaar)
Niet meer bij elke maatschappij (vb. NN)

Modaliteiten Pensioensparen

- ✓ Belgische rijksinwoner onderschreven voor 65jaar (min. 18 jaar)
- ✓ Belastbaar inkomen genieten
- ✓ Max. premiebetaling van 990 of 1.270 €
- ✓ Belastingvoordeel van 30% of 25% + gemeentelijke opcentiemes tot 65jaar
- ✓ Geen premietaks
- ✓ 1 contract per jaar fiscaal aftrekbaar

	Voorwaarden Belastingsvermindering
Min. Looptijd	10 jaar
Onderschrijvingsleeftijd	Min. 18 jaar – max 65 jaar
Begunstigde bij leven	Vnemer = Verzekerde = begunstigde bij leven
Begunstigde bij Overlijden	Echtgeno(o)t(e) / wett. Smnwnd. Partner / bloedverwant tot in de 2 ^{de} graad
Tijdstip Betaling	Binnen het belastbaar tijdperk (kalenderjaar)
Inkomsten	Belastbaar inkomen

Modaliteiten Langetermijnsparen

- ✓ Belgische rijksinwoner onderschreven voor 65jaar (min. 18 jaar)
- ✓ Belastbaar beroepsinkomen genieten
- ✓ Max. premiebetaling van 2.350 € (176,40 € + 6% NBBI zie aanslagbiljet klant)
- ✓ Belastingvoordeel van 30% + gemeentelijke opcentiemes **ook na 65 jaar (successieplanning)**
- ✓ 2% premietaks
- ✓ Meerdere contracten per jaar fiscaal aftrekbaar

	Voorwaarden Belastingsvermindering
Min. Looptijd	10 jaar
Onderschrijvingsleeftijd	Min. 18 jaar – VOOR 65 jaar
Begunstigde bij leven	Vnemer = Verzekerde = begunstigde bij leven
Begunstigde bij Overlijden	Echtgeno(o)t(e) / wett. Smnwnd. Partner / bloedverwant tot in de 2 ^{de} graad
Tijdstip Betaling	Binnen het belastbaar tijdperk (kalenderjaar)
Inkomsten	Netto Belastbaar beroepsinkomen

Pensioensparen & LT-sparen

	Bancair pensioensparen	Pensioenspaarverzekering
Eindbelasting	Op 4.75% fictief rendement	Op reëel rendement
Begunstiging	Geen “begunstigde”	“Begunstigde”
Garanties	Geen, noch op de storting, noch op eindkapitaal	Kapitaal & rendementsgarantie via Tak 21
Aanvullende Waarborgen	Geen	Overlijden/ GI / PV
Staatswaarborg tot 100.000 €	Geen	Ja, via Tak 21
Rendement	Niet verworven	Jaarlijks verworven T 21
Tak 44	Niet mogelijk	Vivium & Allianz



Gedeeltelijke overdracht van reserve van Tak 21 naar Tak 23
en vice versa of bepaalde fondsen binnen Tak 23 = belastbaar !

Oplossingen

- ✓ Volledig in Tak 23
- ✓ Toekomstige stortingen aanpassen
- ✓ Volledige transfert naar nieuwe fondsen

Tak 23 met maandelijks sparen -> potentieel hoger rendement



	Tak 21	Tak 23	Fondsen	Tak 44 in 1 contract
AG	JA	JA	- Dynamic Portfolio - Neutral Portfolio	Nee
Vivium	JA	JA	- Petercam Degroof (*1) : Dynamic & Balanced	JA
Athora	JA	JA	Externe fondsbeheerders	Nee
Allianz	JA	JA	Life Cycle fondsen	JA (*2)

*1 Petercam Degroof: normaal enkel voor private banking https://youtu.be/RV5uWjf_quU

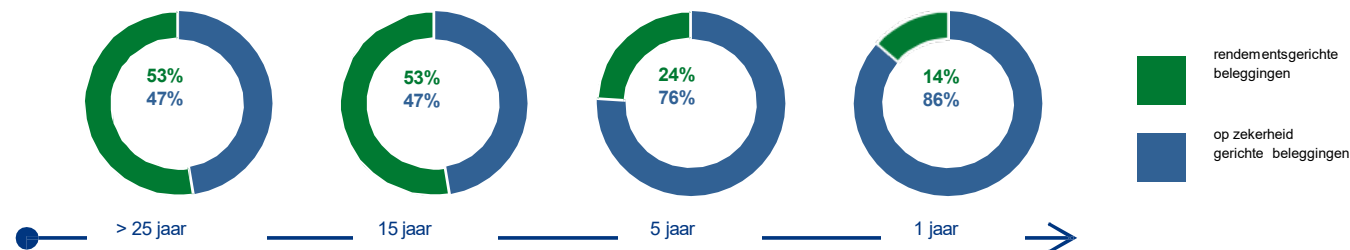
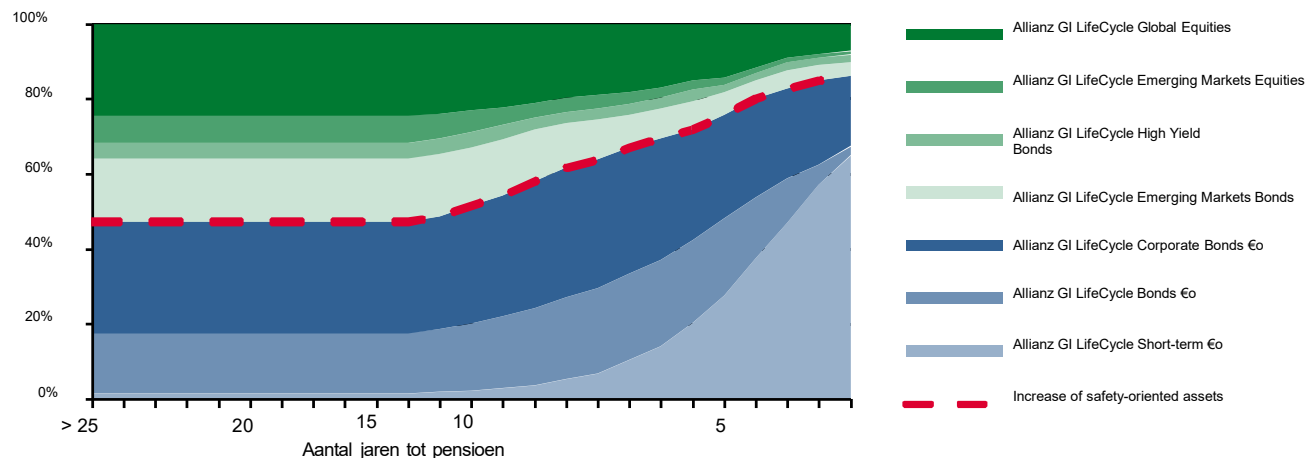
*2 combinatie met Tak 21 mogelijk, niet met andere Tak 23 fondsen <https://www.mylifecycle.be/nl-be/>

Via Lifecycle wordt er automatisch defensiever belegd in Tak 23 naarmate de einddatum van het contract nadert. Er zijn 3 profielfondsen (Defensive/Moderate/Grow)

1

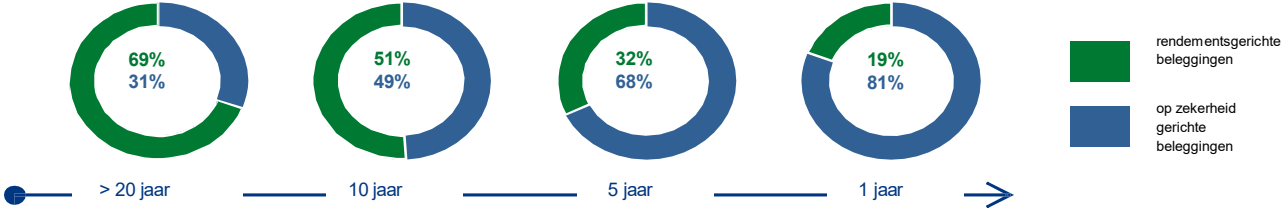
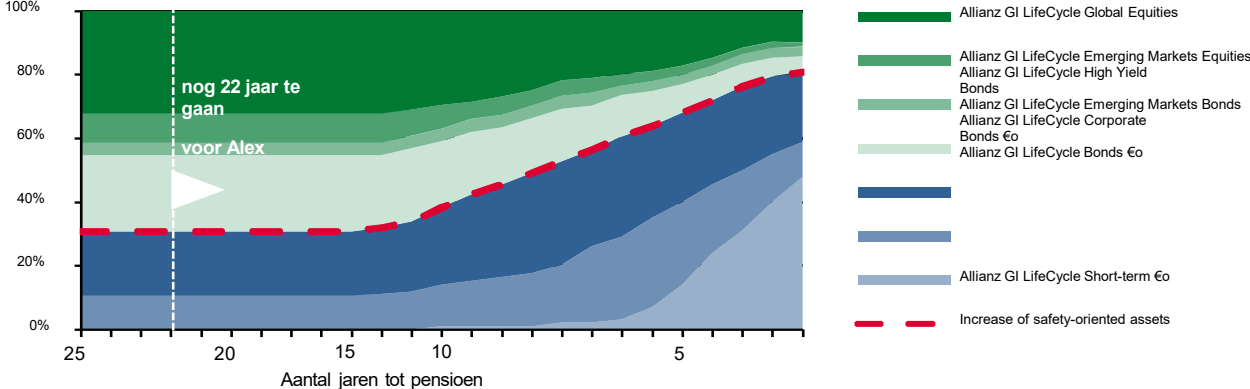
Allianz LifeCycle Defensive Profile

meer op zekerheid gerichte activa naarmate het pensioen nadert



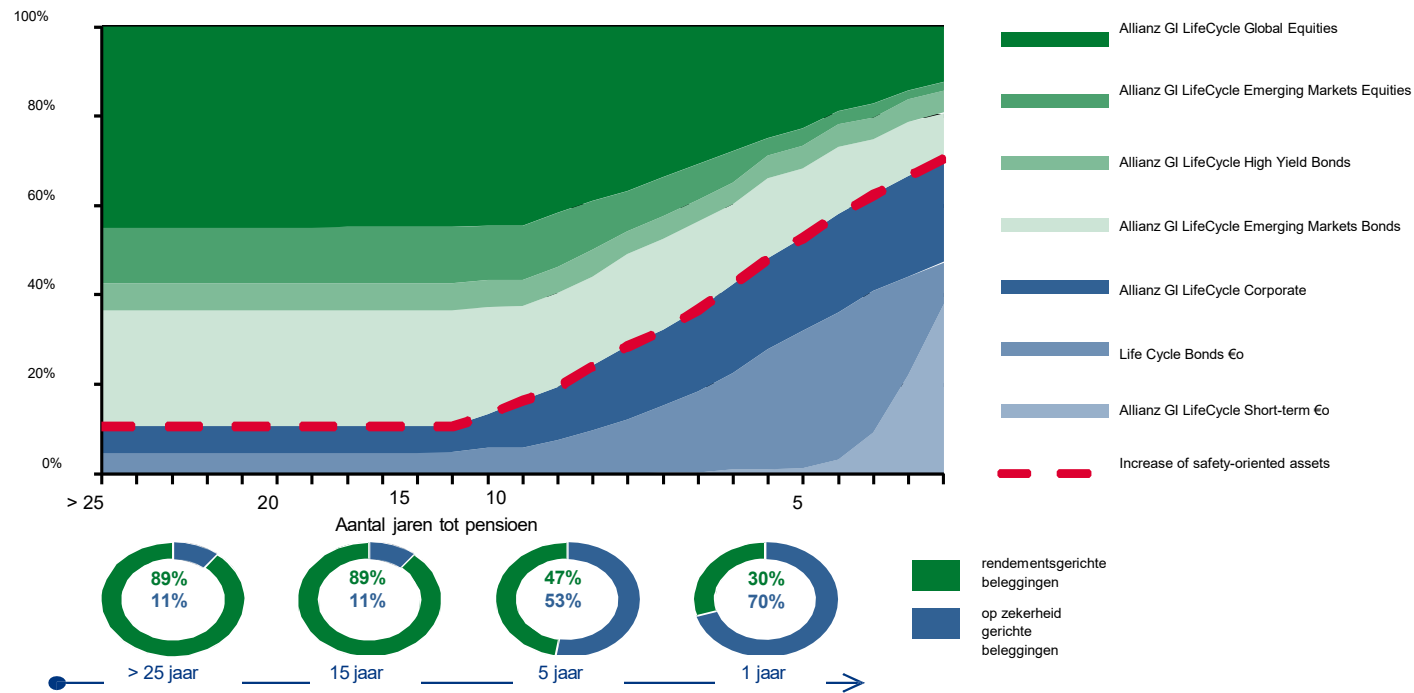
3

Allianz LifeCycle Moderate Profile meer op zekerheid gerichte activa naarmate het pensioen nadert



2

Allianz LifeCycle Growth Profile meer op zekerheid gerichte activa naarmate het pensioen nadert

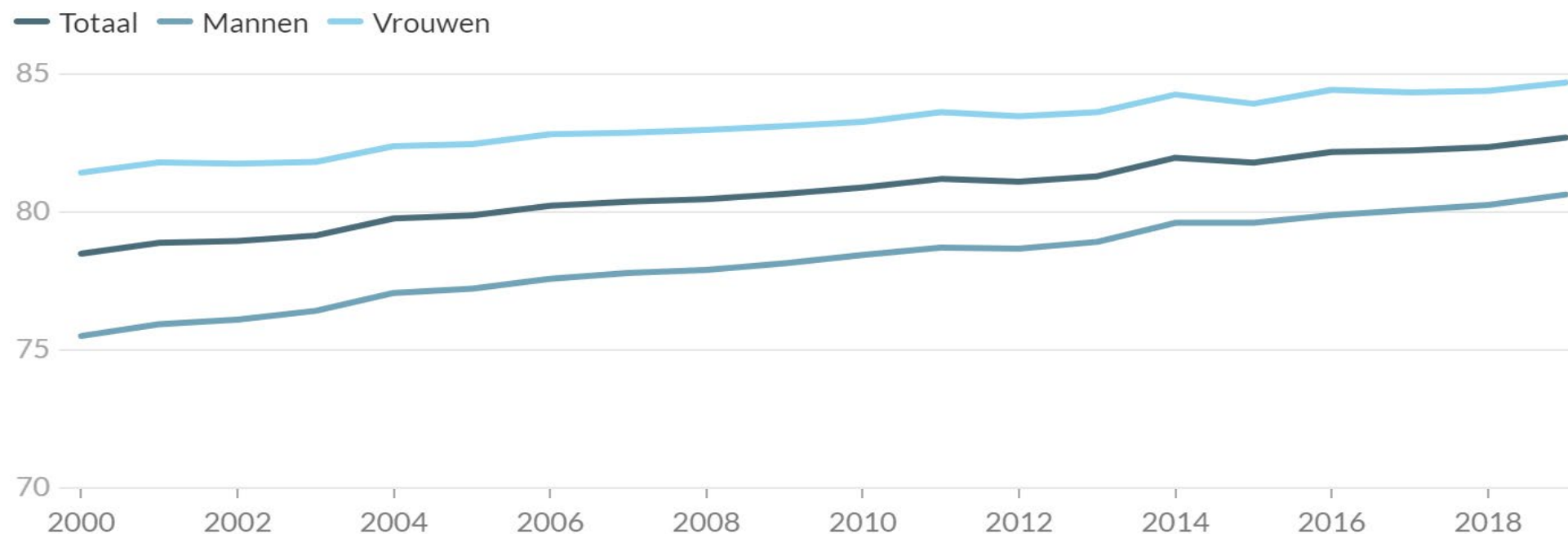


Wat houdt de Belg tegen om in Tak 23 te investeren:

- De gemiddelde Belg is financieel analfabeet; (zie bijlagen)
- De levensverwachting is fors gestegen
- Stijgend verwachtingspatroon ivm het verleden (65 jaar in 1980 of 2020)

Levensverwachting bij de geboorte

Vlaams Gewest, 2000-2019, verwachte levensjaren



Bron: Statbel, bewerking Statistiek Vlaanderen

Niet-fiscaal sparen: een goudmijn voor uw klant

Synthese van de demografische vooruitzichten 2020-2070 voor België en de gewesten

	2019	2020	2040	2050	2060	2070
--	------	------	------	------	------	------

Vlaams Gewest

Bevolking	6.589.069	6.629.143	7.120.583	7.282.461	7.393.389	7.559.756
Gemiddeld aantal kinderen per vrouw	1,6	1,6	1,7	1,7	1,7	1,7
Levensverwachting bij de geboorte – mannen	80,6	80,1	84,9	86,7	88,2	89,5
Levensverwachting bij de geboorte – vrouwen	84,7	84,2	87,6	88,8	89,9	90,9

Levensverwachting op 65 jaar	2000	2019
Vrouw	19,6 jr	22,3 jr
Man	15,7 jr	19,3 jr



De 45-jarige Belg op vandaag heeft een levensverwachting vanaf 65 jaar van:

65 jaar	Levensverwachting	Pensioensparen 25 jaar	LT-sparen 15 Jaar	Totaal	Maandelijks pensiongap
Vrouw	87,3	56.803 €	39.369 €	96.172 €	359,38 €
Man	84,3	56.803 €	39.369 €	96.172 €	415,25 €

Gemiddeld wettelijk pensioen 1.267 €

Totaal (wettelijk pensioen + 3^e pijler aanvullend pensioen)

Man = 1.682,29 €

Vrouw = 1.626,38 €

Samengestelde intrest, het 8^{ste} wereldwonder:

100 € éénmalig gedurende 20 jaar à 0,11%



102,22 €

100 € éénmalig gedurende 20 jaar à 1,25%



128,20 €

100 € éénmalig gedurende 20 jaar à 3,50%



198,97 €

