

# Uw (sociaal) VAPZ jaarlijks fiscaal optimaliseren?

Dot kunt u zelf!



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

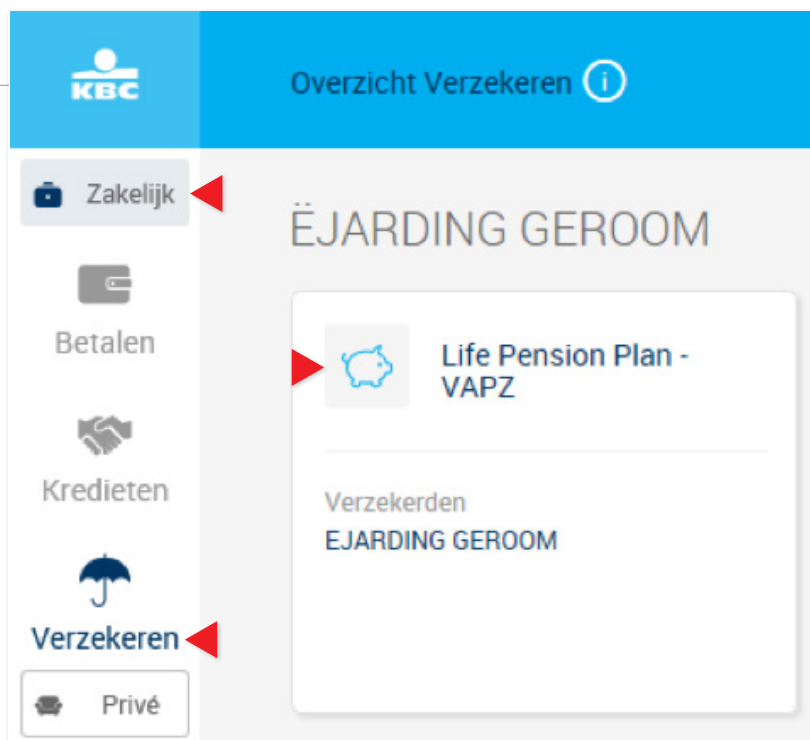
Uw fiscaal optimale streefbedrag verandert elk jaar, afhankelijk van uw netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar terug. Het is daarom belangrijk dat u het jaarlijks herberekent. **Zo loopt u geen fiscaal voordeel mis en bouwt u slim aan uw aanvullend pensioen.**

## Benieuwd wat uw fiscaal optimale bijdrage van dit jaar is?

### Step 1

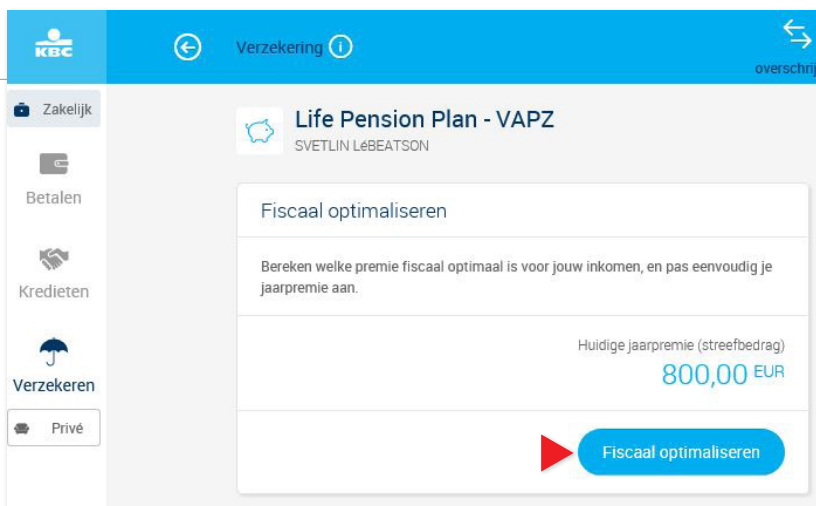
Klik in de navigatiebalk op 'Zakelijk' en vervolgens op 'Verzekeren'.

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 website interface for a 'Life Pension Plan - VAPZ' belonging to 'SVETLIN L&BEATSON'. On the left is a navigation menu with options: Zakelijk, Betalen, Kredieten, Verzekeren, and Privé. The main content area is titled 'Fiscaal optimaliseren' and contains the text: 'Bereken welke premie fiscaal optimaal is voor jouw inkomen, en pas eenvoudig je jaarpremie aan.' Below this, it displays 'Huidige jaarpremie (streefbedrag) 800,00 EUR'. At the bottom right, there is a blue button with a red play icon and the text 'Fiscaal optimaliseren'.

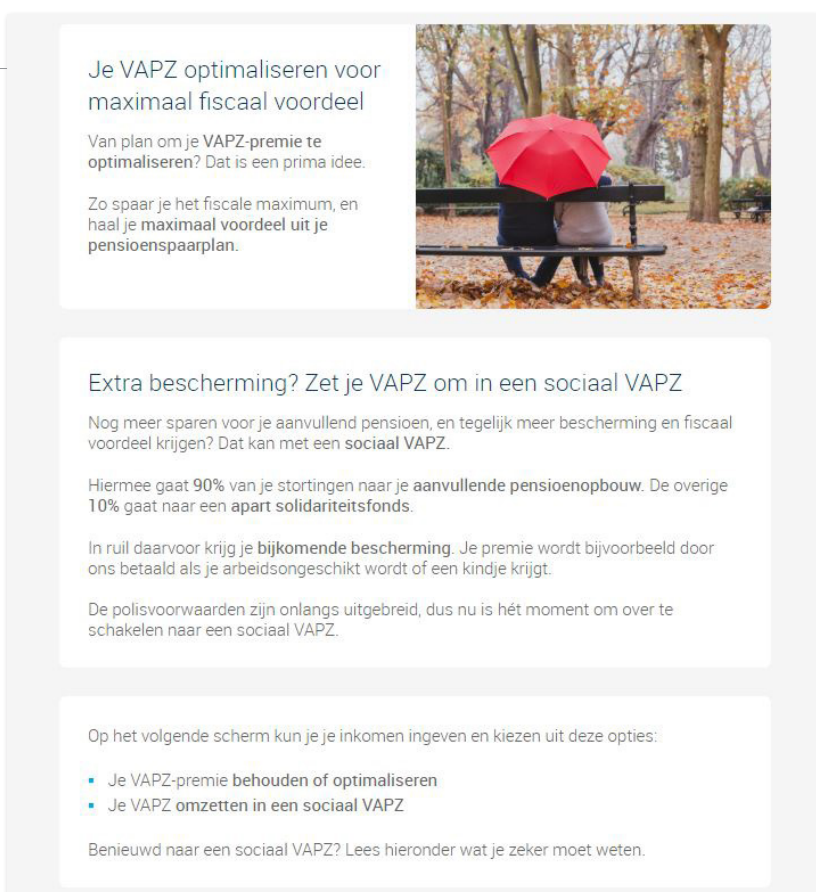
## Step 3

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 a page titled 'Je VAPZ optimaliseren voor maximaal fiscaal voordeel'. It includes an image of a couple sitting on a bench under a red umbrella in a park. The text explains: 'Van plan om je VAPZ-premie te optimaliseren? Dat is een prima idee. Zo spaar je het fiscale maximum, en haal je maximaal voordeel uit je pensioenspaarplan.' Below this, it discusses 'Extra bescherming? Zet je VAPZ om in een sociaal VAPZ' and mentions that 90% of contributions go to the supplementary pension and 10% to a separate solidarity fund. It also notes that in exchange, you receive additional protection. At the bottom, it offers 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.

## Step 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.

The screenshot shows the 'Je VAPZ fiscaal optimaliseren' screen. At the top, there's a navigation bar with 'overschrijven', 'acties', 'berichten', 'contact', and 'profiel'. Below that, a sidebar menu includes 'Zakelijk', 'Betalen', 'Kredieten', 'Verzekeren', and 'Privé'. The main content area is titled 'Vul je inkomen in' and contains a message: '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.' Below this, there are two input fields: 'Netto belastbaar inkomen inkomstenjaar 2016' and 'Vul je inkomen in'. A red arrow points to the second field. At the bottom right, there is a button labeled 'Bereken je optimale premie'.

## Step 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'.

The screenshot shows the 'Maak je keuze' screen. It compares three options: 'Huidige premie behouden', 'VAPZ-premie optimaliseren', and 'Extra optimaliseren: sociaal VAPZ'. Each option shows the 'Premie Jaarlijks streefbedrag' and 'Fiscaal voordeel Jaarlijks'. A red arrow points to the 'Kies' button for the 'VAPZ-premie optimaliseren' option.

Optie	Premie Jaarlijks streefbedrag	Fiscaal voordeel Jaarlijks
Huidige premie behouden	800,00 € <sup>EUR</sup>	472,84 € <sup>EUR</sup>
VAPZ-premie optimaliseren	2.042,50 € <sup>EUR</sup>	1.207,23 € <sup>EUR</sup>
Extra optimaliseren: sociaal VAPZ	2.350,00 € <sup>EUR</sup>	1.388,98 € <sup>EUR</sup>

## Step 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'.

This screenshot is identical to the one for Step 5 a, showing the 'Maak je keuze' screen with three options. A red arrow points to the 'Kies' button for the 'Extra optimaliseren: sociaal VAPZ' option.

## 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 opstaan 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.

Je VAPZ fiscaal optimaliseren

overschrijven acties berichten contact profiel

Zakelijk

Betalen

Kredieten

Verzekeren

Privé

✓ We hebben je aanvraag goed ontvangen

Volgende stappen

1 De wijziging zal uitgevoerd worden binnen de 5 werkdagen

2 Je krijgt nadien een uitnodiging tot tekenen in KBC Touch

3 We herinneren je er elk jaar aan om fiscaal te optimaliseren

Afsluiten

## 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.

Pagina Beveiliging Extra

overschrijven acties berichten contact profiel

Acties

Privé Zakelijk

Haal ook dit jaar maximaal fiscaal voordeel uit je VAPZ. Bereken en pas je VAPZ eenvoudig aan.