

**UW ZAAK**  
*Mijn zaak*



Bouw uw vermogen op  
in 3 stappen

# Inhoudsopgave

**3** Bouw uw vermogen op in drie stappen

**3** De voordelen van fiscale beleggingen

**3** De verschillende fiscale beleggingen

**4** Welke fiscale beleggingen kiezen?

**5** Voordelen van een beleggingsplan

**6** Voordelen van een gespreide  
portefeuille

**7** De drie componenten van een  
gespreide portefeuille

Ook u hebt ongetwijfeld professionele of privéprojecten die u graag zou willen verwezenlijken. Blijven dromen is belangrijk. Het is goed om net om die reden doelstellingen op lange termijn te bepalen. Maar helaas hangt aan elke droom ook een prijskaartje. Laat het waarmaken van uw droom of ambitie niet afhangen van dat kaartje. Begin nu al te sparen. Bouw stap voor stap uw vermogen op. U zult verstandig staan hoe een kleine inspanning op lange termijn tot grootse dingen kan leiden.

## ONS ADVIES

Houd altijd uw doel in het achterhoofd wanneer u uw strategie bepaalt. Blijf op lange termijn trouw aan deze strategie.

## Bouw uw vermogen op in drie stappen

1. Kies voor fiscaal sparen
2. Start met een beleggingsplan
3. Spreid uw beleggingen

## De voordelen van fiscale beleggingen

### U START UW LOOPBAAN

Ons advies

U kiest voor fiscaal sparen

Maak in de eerste plaats gebruik van de beschikbare fiscale spaarformules. Geen enkele andere formule biedt namelijk een beter rendement. Bovendien kunt u elk jaar een deel van uw investeringen recupereren via belastingvermindering. Dankzij fiscaal sparen kunt u tot een derde van uw pensioenkapitaal opbouwen.

## De voordelen van fiscale beleggingen

### ✓ PENSIOENSPAREN

Door een jaarlijks bedrag te sparen via pensioensparen, kunt u een mooie reserve opbouwen om ook na uw pensioen zorgeloos van het leven te blijven genieten. Van zodra u uw eerste loon krijgt, kunt u al starten. Verlies geen kostbare tijd en doe dit meteen.

### ✓ LANGETERMIJNSPAREN

Naast pensioensparen kunt u van een extra belastingvermindering genieten als u aan langetermijnsparen doet. U stort elk jaar een premie in een risicoloze verzekering die berekend wordt op uw netto belastbare beroepsinkomsten. De rentevoeten blijven gewaarborgd. Start met langetermijnsparen van zodra u hier de ruimte voor hebt.

## ✓ **VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN (VAPZ)**

Dit is een financiële aanvulling op uw wettelijk pensioen. U betaalt premies die in een (levens)verzekering worden gestort. Afhankelijk van uw inkomsten kunt u tot 63% van de gestorte premie terugkrijgen. Omdat u met uw persoonlijke bijdragen uw VAPZ betaalt, kunt u al aan het begin van uw loopbaan starten. Op lange termijn is dit een heel interessante formule.

## ✓ **PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN (POZ)**

Als u uw beroep als natuurlijke persoon uitoefent en dus niet met een vennootschap werkt, kunt u uw VAPZ aanvullen met deze fiscaalvoordelige optie. U betaalt premies die u stort in een verzekering. Deze premies worden op uw huidige inkomsten berekend. Zo vormt u een spaarpot die u vanaf uw pensioenleeftijd kan opvragen als pensioenkapitaal.

## ✓ **INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT)**

Een Individuele Pensioentoezegging (IPT) maakt sparen via de vennootschap mogelijk. Uw vennootschap betaalt premies die belegd worden in een risicoloze levensverzekering. Deze premies mogen door uw vennootschap als beroepskost afgetrokken worden. Het gespaarde bedrag kan u vanaf uw pensioenleeftijd opvragen tegen een gunstige eindbelasting. Bijkomend voordeel: op lange termijn is de IPT een fiscaal interessante manier om geld van uw vennootschap over te dragen naar uw privé.

## ✓ **RIZIV-PREMIE**

Als geconventioneerde zorgverlener ontvangt u jaarlijks een premie van het RIZIV als tegenprestatie voor de naleving van de aan u opgelegde tarieven. Dit sociale voordeel kan u gebruiken om bij een verzekeringsmaatschappij een polis aan te gaan met het oog op uw pensioen.

## Welke fiscale beleggingen kiezen?

Kies in eerste instantie de formule die u het hoogste nettoresultaat oplevert. Hou zowel rekening met uw fiscaal voordeel tijdens de jaren van aanleg als met de eindbelasting wanneer u de pensioenleeftijd bereikt. Wij geven de volgende volgorde als richtlijn:

- **U hebt geen vennootschap:** VAPZ – Pensioensparen – Lange-termijnsparen – POZ
- **U hebt een vennootschap:** VAPZ – IPT – Pensioensparen – Lange-termijnsparen. VAPZ en IPT zijn allebei aftrekbaar als beroepskosten.

### MEER WETEN?

Raadpleeg onze informatiebrochure over fiscale beleggingen of neem contact op met onze accountmanagers om dit in detail te bespreken.



## Voordelen van een beleggingsplan

### U HEBT WAT GELD GESPAARD

Ons advies

Start een beleggingsplan

Klassieke spaarrekeningen brengen vandaag bijna niets meer op. Systematisch beleggen is absoluut een betere optie. Door een vaste spaardiscipline vol te houden, genereert u op lange termijn een beter rendement.

Met een beleggingsplan zet u elke maand een bedrag opzij om een doel te bereiken. Op termijn bouwt u zo een kapitaal op, bijvoorbeeld als aanvulling op uw wettelijk pensioen.

### Wat zijn de concrete voordelen van een beleggingsplan?

#### ✓ GEEN GROTE BEDRAGEN NODIG

U hebt geen miljoenen nodig om met beleggen te beginnen. Een klein maandelijks bedrag kan al een verschil maken. En als u aan het einde van uw loopbaan over meer financiële middelen beschikt, kan u uw stortingén altijd verhogen.

#### ✓ SPAARDISCIPLINE

Door aan het begin van elke maand systematisch een bepaald bedrag te storten, ontwikkelt u een spaardiscipline. Net zoals bij de aflossing van een hypotheek krediet wordt die storting uiteindelijk een automatisme. U laat uw gespaard vermogen aangroeien zonder (of bijna zonder) er zelfs maar aan te denken.

#### ✓ HET SNEEUWBALEFFECT

U stort elk jaar hetzelfde bedrag. Het rendement op deze belegging brengt op zijn beurt ook nog eens rendement op. Uiteindelijk groeit uw totale vermogen aan. Hoe vroeger u hiermee begint, hoe groter het sneeuwbaaleffect en hoe sterker uw vermogen zal groeien.

#### ✓ EEN LANGETERMIJNSTRATEGIE

Dankzij een beleggingsplan belegt u op lange termijn met een duidelijke en gestructureerde strategie. U bent dus minder gevoelig voor een crisis of schommelingen van beurskoersen.



## Concreet voorbeeld van het 'sneeuwbaaleffect'

**U belegt 10.000 euro met een samengesteld rendement van 4%.**

**1. Hoe ziet uw situatie er na 1 jaar uit?** U haalt een brutorendement van 400 euro.

Het totaalbedrag is nu 10.400 euro.

**2. Hoe ziet uw situatie er na 2 jaar uit?** U haalt een brutorendement van 416 euro (berekend op 10.400 euro - het bedrag dat u na 1 jaar had bereikt).

Het bereikte totaalbedrag is nu 10.816 euro.

En zo gaat dat jaar na jaar verder.

### MEER WETEN?

Raadpleeg onze informatiebrochure over het beleggingsplan of neem contact op met onze accountmanagers om dit in detail te bespreken.



## Voordelen van een gespreide portefeuille

### U BESCHIKT OVER MEER FINANCIËLE MIDDELEN

Ons advies  
Spreid uw beleggingen

Als u uw vermogen opbouwt met een systematisch beleggingsplan, wilt u vast weten hoe u een optimaal rendement kunt halen uit elke geïnvesteerde euro. Met een gespreide beleggingsportefeuille en een vooraf bepaalde strategie genereert u op lange termijn een extra kapitaal.

Als uw beleggingen gespreid zijn, hoeft u niet voortdurend wakker te liggen van de beursprestaties. U zult minder snel geneigd zijn om in grote hoeveelheden te kopen als de beurs het goed doet, of uw aandelen te verkopen als de koersen dalen. Uiteindelijk haalt u altijd een beter rendement als u bij uw keuzes blijft.

## De drie componenten van een gespreide portefeuille

Stel een evenwichtige gespreide beleggingsportefeuille samen op basis van deze **drie pijlers**:

- liquiditeit
- bescherming
- rendement

Spreid uw beleggingen ook in tijd en risico. Zo haalt u het gewenste rendement om uw plannen uit te voeren.

### ✓ LIQUIDITEIT

Dit is uw financiële buffer of het bedrag dat op elk moment beschikbaar is en waar u onverwachte uitgaven mee kan opvangen.

#### Onze basisregel

**6x uw maandelijks uitgaven**

+

**Geplande grote uitgaven voor de komende 6 jaar.**

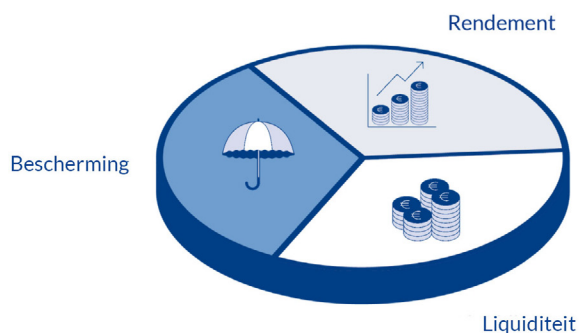
Zet dat bedrag op een spaarrekening. Beschikt u (nog) niet over die reserve? Bouw deze dan eerst op voordat u andere beleggingen overweegt.

### ✓ BESCHERMING

Deze component heeft in zo goed als elke beleggingsportefeuille een plaats als fundament. We hebben het dan over kapitaalvaste beleggingen die niet het hoogste rendement bieden maar wél stabiliteit en zekerheid. Meestal bestaat dit uit een mix van termijrekeningen en tak 21- en 26-verzekeringsbeleggingen.

### ✓ RENDEMENT

Dynamische beleggingen bieden op lange termijn een hoger rendementsperspectief dan kapitaalvaste beleggingen. Aangezien er wel wat volatiliteit zit op deze component, doet u dit beter met vermogen dat u langere tijd kan missen. Op basis van uw risicoprofiel bekijken we samen wat bij u past.



#### MEER WETEN?

Raadpleeg onze informatiebrochure over het beleggingsplan of neem contact op met onze accountmanagers om dit in detail te bespreken.





Wil u graag gepersonaliseerd advies  
over vermogensopbouw?  
Aarzel niet om een afspraak te maken.



**MEER WETEN?**

[www.bankvanbreda.be/contact](http://www.bankvanbreda.be/contact)