

Circulaire 2019/C/54 betreffende de maximaal aftrekbare bijdrage voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ): maximaal aftrekbare bijdrage voor het jaar 2019.

FOD Financiën, 27.06.2019

Algemene Administratie van de Fiscaliteit - Personenbelasting

De bijdragen voor het vrij aanvullend pensioen van zelfstandigen worden beschouwd als aftrekbare beroepskosten (1):

- in de mate dat ze de maximale bijdrage (2) niet overschrijden;
- en voor zover de aangeslotene de verschuldigde bijdragen voor het sociaal statuut van de zelfstandigen die tijdens het betrokken jaar opeisbaar zijn geworden, effectief en volledig tijdens datzelfde jaar heeft betaald.

(1) Artikel 52, 7°bis, WIB 92 en artikel 45 van de programmawet (I) van 24.12.2002.

(2) In toepassing van de artikelen 44, § 2/3 en § 2/5, en 46, § 1, programmawet (I) van 24.12.2002.

Merk op dat de nieuwe berekeningsregels van de sociale bijdragen (3) de methode om de maximale bijdrage vast te stellen niet hebben gewijzigd. Die moet namelijk nog altijd worden vastgesteld op basis van de inkomsten verkregen tijdens het derde jaar voor dat waarvoor die bijdrage verschuldigd is.

(3) Wet van 22.11.2013 houdende hervorming van de berekening van de sociale bijdragen voor zelfstandigen.

Concreet bedraagt het maximaal aftrekbaar bedrag voor pensioenovereenkomsten waar geen solidariteitsstelsel aan verbonden is 8,17 % van het inkomen waarop de voorlopige sociale bijdragen worden berekend (4), met een absoluut maximum van 3.256,87 euro voor de bijdragen van 2019.

Voor pensioenovereenkomsten waar wel een solidariteitsstelsel aan verbonden is, bedraagt dit maximaal aftrekbaar bedrag 9,4 % van het inkomen waarop de voorlopige sociale bijdragen worden berekend (4), met een absoluut maximum van 3.747,19 euro voor de bijdragen van 2019.

(4) Voor de sociale bijdragen van 2019 is het inkomen waarop de voorlopige sociale bijdragen worden berekend in de regel het netto belastbaar beroepsinkomen van aanslagjaar 2017, vermenigvuldigd met de breuk 539,18/507,05.

De maximaal aftrekbare bijdragen voor 2016 tot 2018 zijn opgenomen in de circulaires [Ci.RH.243/587.019 van 14.10.2016](#) , [2017/C/61 van 25.09.2017](#) en [2018/C/126 van 06.12.2018](#) .