

Pensioen zelfstandigen

Aanleggen buitenwettelijk
pensioen voor bedrijfsleiders en/of
zelfstandigen

Pijler 1: het wettelijk pensioen

Binnen de 1^{ste} pijler zijn er drie pensioenstelsels:

- een pensioenstelsel voor loontrekkenden,
- een pensioenstelsel voor zelfstandigen en
- een pensioenstelsel voor ambtenaren.

865 euro bruto(*) dat is vandaag het gemiddelde maandpensioen in België. We spreken hier over het wettelijk pensioen: het bedrag dat u van de Staat ontvangt naargelang van uw statuut (loontrekkende, zelfstandige of ambtenaar).

U kunt natuurlijk uw pensioen verhogen door middel van pensioensparen, een beleggingsportefeuille, een groepsverzekering, huuropbrengsten, ...

PIJLER 1 :MINIMUM EN MAXIMUM WETTELIJK PENSIOEN

MINIMUM- EN MAXIMUMBEDRAGEN WETTELIJK PENSIOEN		
Minimaal maandelijks rustpensioen voor een volledige loopbaan ¹		
	Werknemer	Zelfstandige
Gezinspensioen	1 104,20euro	996,05 euro
Alleenstaandenpensioen	883,64 euro ²	587,59 euro ³
Maximaal maandelijks rustpensioen voor een volledige loopbaan ⁴		
	Werknemer	Zelfstandige
Gezinspensioen	Man: 2 085,14 euro Vrouw: 2 111,72 euro	Man: 1 168,89 euro Vrouw: 1 182,18 euro
Alleenstaandenpensioen	Man: 1 668,11 euro Vrouw: 1 689,37 euro	Man: 935,11 euro Vrouw: 945,75 euro

Buitenwettelijk pensioen

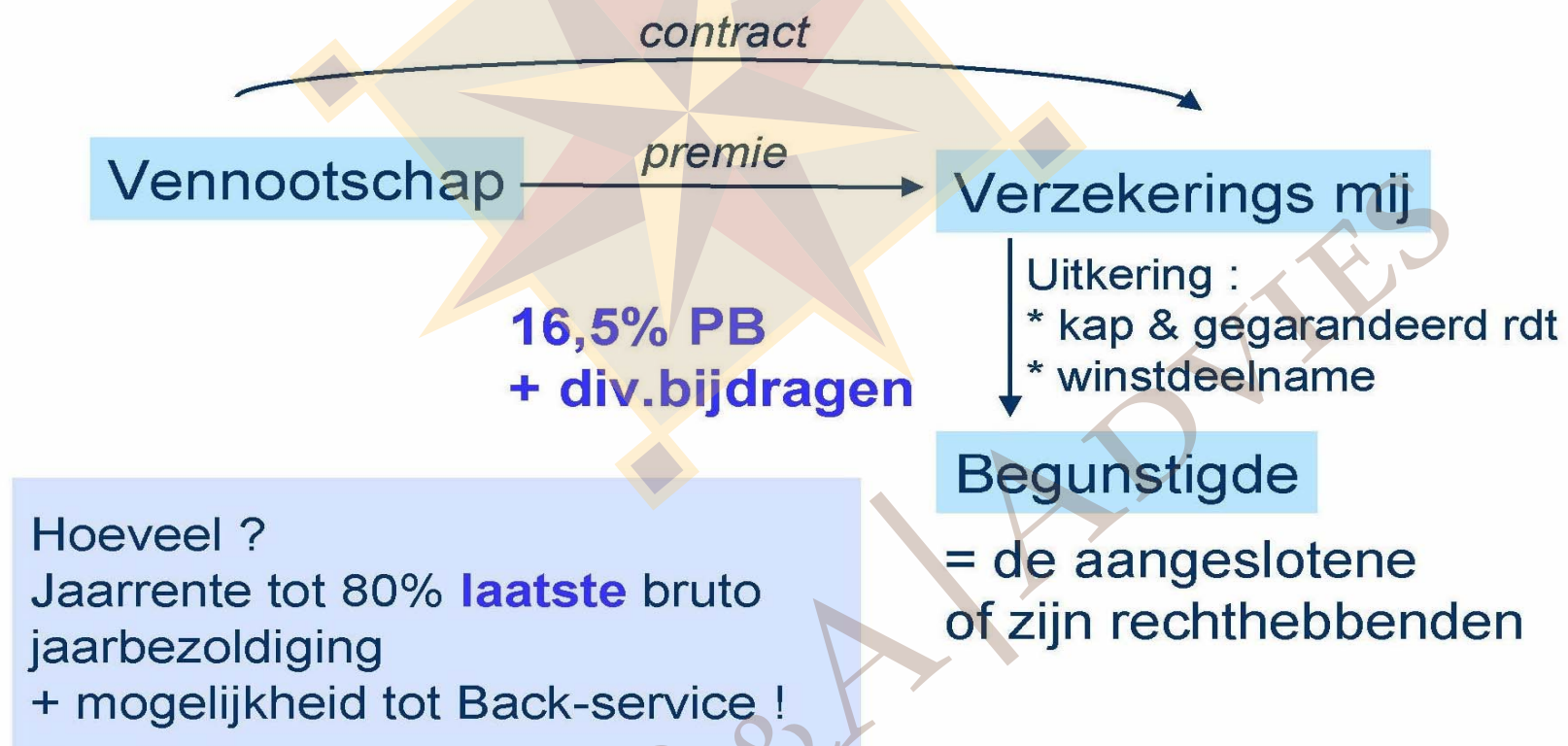
1. **PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders**

Een groepsverzekering is een levensverzekering die door de werkgever afgesloten wordt en waarbij de maandelijkse premies door de werkgever, door de werknemer of door beide betaald worden. De begunstigde kan kiezen of de werkgeversbijdrage gebruikt wordt voor allerhande dekkingen of voor zijn pensioenspaarpot.

1. PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

Financiering

extralegale pensioenopbouw via de vennootschap



PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

Voordelen: flexibiliteit en gunstige fiscaliteit

- Premies kunnen gestort worden door het bedrijf, door de werknemer of door allebei.
- De begunstigde kiest zelf of hij gedekt wil worden voor hospitalisatie, vervangingsinkomen, overlijden, overlijden door ongeval en/of invaliditeit door ongeval.
- De periodieke stortingen kunnen een forfaitair bedrag zijn of een percentage van het loon van de begunstigde.
- De groepsverzekering kan ook gebruikt worden in het kader van een hypothecair krediet.

1. PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

NOG VOORDELEN VAN GROEPSVERZEKERING

- Het jaarlijkse spaartegoed (plus de eventuele rente en winstdeelname) is en blijft eigendom van de begunstigde.
=>Ook als u het bedrijf verlaat of als ze failliet gaat, bent u op uw pensioen zeker van uw kapitaal.
- Voor de bedrijfsleider is de groepsverzekering fiscaal aanzienlijk interessanter dan een loonsverhoging. Eindtaxatie aan 16,5% of 10 %
- Voor de vennootschap zijn de premies fiscaal aftrekbaar als beroepskost (uitgezonderd de hospitalisatiepremie), zolang de 80-procentregel gerespecteerd wordt.
- Ook de sociale bijdragen zijn gevoelig lager.
- Stortingen door de begunstigde geven aanleiding tot 30 tot 40 % belastingvoordeel, nog te verhogen met de gemeentebelasting

1. PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

Fiscale aftrekbaarheid van de premies

- De premies zijn fiscaal aftrekbaar zolang de 80%-regel gerespecteerd wordt:
- De premies mogen niet hoger zijn.

MAXIMAAL EXTRA WETTELIJK PENSIOEN (jaarrente)

=

(80% van de laatste bezoldiging- wettelijk pensioen)
x aantal reeds gepresteerde en nog te presteren
jaren(**)
40

1. PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

Fiscale aftrekbaarheid van de premies

(*) Onder laatste bezoldiging wordt verstaan de normale periodieke bezoldigingen + eindejaarspremie + voordelen alle aard + door vennootschap betaalde sociale lasten + geherkwalificeerde huur.

(**) omvat in eerste instantie het aantal jaren dat de werknemer of bedrijfsleider reeds werkelijk gepresteerd heeft in de onderneming en de jaren die hij of zij er normaal nog zal presteren tot aan de normale pensioenleeftijd.

1. PIJLER 2 : Groepsverzekering voor bedrijfsleiders

Wie kan een groepsverzekering afsluiten?

- De groepsverzekering is bestemd voor bedrijven tot maximaal 300 medewerkers. Het bedrijf zelf beslist over invoering, wijziging of stopzetting ervan.
- Zowel zelfstandige bedrijfsleiders als werknemers kunnen begunstigde zijn van dezelfde groepsverzekering.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

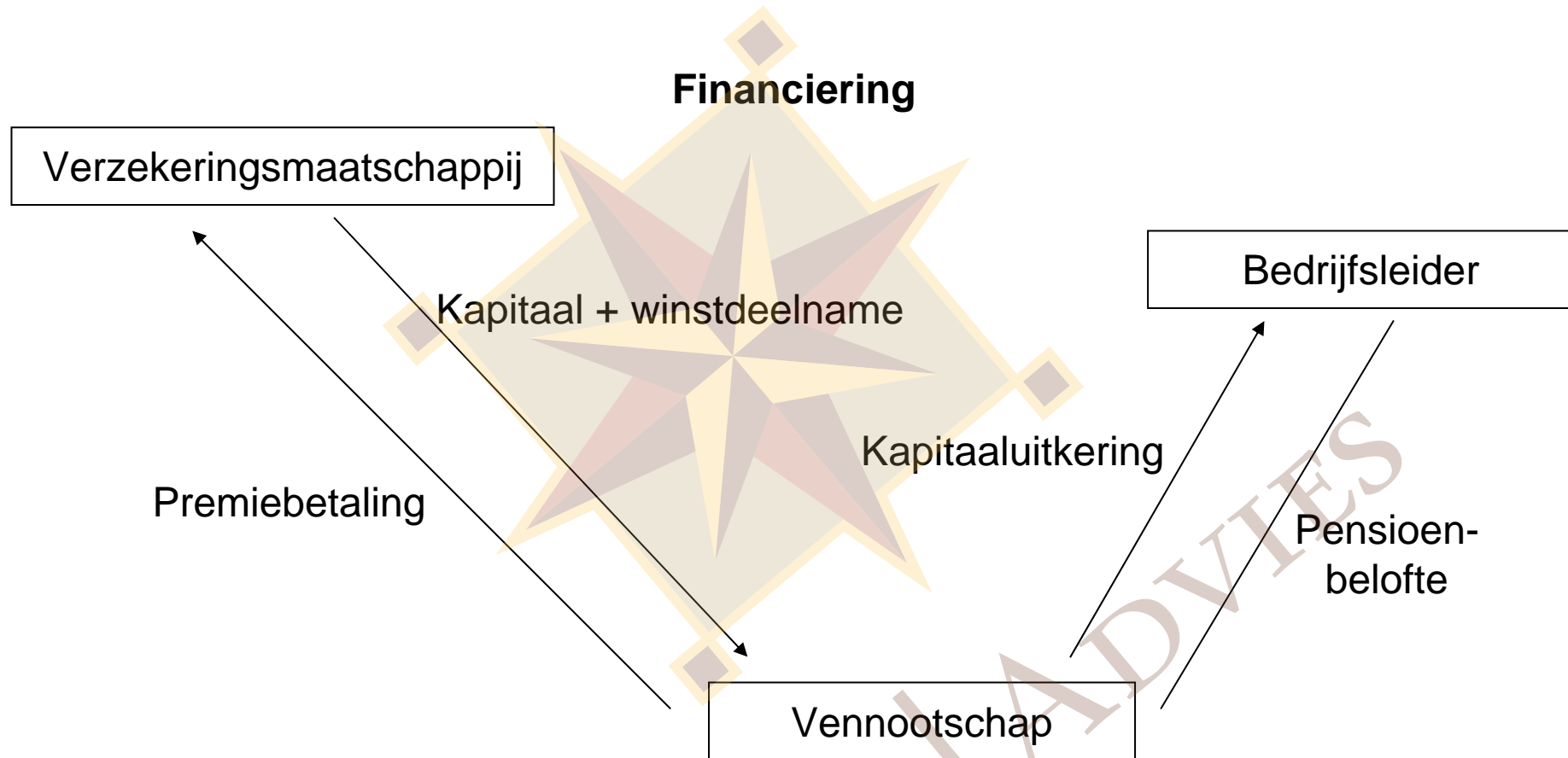
2. Bedrijfsleiderverzekering

Wanneer de vennootschap een verzekering afsluit op het hoofd van haar bedrijfsleider om het risico van zijn overlijden of pensionering te dekken, spreekt men van een bedrijfsleidersverzekering.

Deze verzekering is een klassieke levensverzekering die een onderneming afsluit op het hoofd van een bedrijfsleider waarbij zij zelf de begunstigde is.

De verzekering fungeert vaak als financieringsinstrument van de onderhandse pensioenbelofte aan de bedrijfsleider.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering



PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

Fiscale aftrekbaarheid

- De premies zijn enkel aftrekbaar als het om een zelfstandige bedrijfsleider met mandaat gaat.
- De vennootschap zal de bedrijfsleider bezoldigingen toekennen die:
 - Regelmatig en tenminste om de maand zijn.
 - Toegekend zijn voor het einde van het belastbaar tijdperk waarin de prestaties verricht zijn.
 - Door de vennootschap op de resultaten van dat tijdperk worden aangerekend.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

Aftrekbaarheid bij overlijdensdekking

100 % aftrekbaar

Op einde kapitaal w betaald aan de vennootschap =
winst=> vennootschap zal uitbetalen aan bedrijfsleider =<
kost = neutraal

Aftrekbaarheid bij levensdekking

80% regel toepassen

Indien de premie zowel voor overlijdensdekking als levensdekking is, valt het totale bedrag onder de 80% regel.

Indien er 2 contracten afgesloten werden, valt enkel de premie voor de levensdekking onder de 80% regel.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

- Voor bedrijfsleidersverzekeringen die na 1 januari 2004 worden afgesloten, kunnen geen premies meer worden afgetrokken als het gaat over bedrijfsleiders-verzekeringen op het hoofd van zelfstandige bedrijfsleiders zonder mandaat of over bedrijfsleiders met mandaat maar met werknemersstatuut.
- Voor bedrijfsleidersverzekeringen die vóór die datum bestonden, kunt u de premies blijven aftrekken.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

- Het kan opportuun zijn om gebruik te maken van de wettelijke mogelijkheid om een bestaande bedrijfsleidersverzekering fiscaal neutraal om te vormen naar een individuele pensioentoezegging in het rechtstreekse voordeel van de bedrijfsleider.
- Die overdracht moet plaatsvinden uiterlijk 31 december 2006.

Uitbetaling bij overlijden

100% aftrekbaar mits het gaat om contractueel* verplichte uitkeringen.

Uitbetaling bij leven aan de bedrijfsleider

80% regel toepassen, uitbetaalbaar mits het een gevolg is van een contractuele* verplichting.

*Contractueel betekent ter uitvoering van een overeenkomst tussen vennootschap en mandataris.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

Belastbaarheid van het pensioenkapitaal

Belast aan 16,5% in de volgende gevallen:

Contracten afgesloten voor 31/12/2003

- Bij het normale verstrijken van het contract.
- Pensionering of brugpensionering, in een van de vijf jaren voor het normaal verstrijken van het contract.
- Bij overlijden.
- Of op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroep stopt.

PIJLER 2 : Bedrijfsleiderverzekering

Belastbaarheid van het pensioenkapitaal

Belast aan 16,5% in de volgende gevallen:

Contracten afgesloten vanaf 01/01/2004

- Vanaf 60 jaar
- Pensionering (NIET brugpensionering)
- Bij overlijden
- Of op de normale leeftijd waarop de verkrijger zijn beroep stopt

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

3. IPT

= individuele pensioentoezegging

De **Individuele Pensioentoezegging (IPT)** is een extralegaal pensioenvoordeel van een onderneming voor zijn zelfstandige bedrijfsleider. De IPT is in het leven geroepen door de Wet-Vandenbroucke ter vervanging van de bedrijfsleidersverzekering.

Een IPT is een levensverzekering (tak 21) met gegarandeerd rendement en een jaarlijks variabele winstdeelname in functie van de resultaten van de verzekeraar

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

Vooral fiscaal voordeel

- Voor zelfstandigen in een vennootschap is de IPT een voordelig pensioenspaarsysteem:
- fiscaal aanzienlijk beter dan een loonsverhoging.
- Ook de sociale bijdragen zijn gevoelig lager.
- de premies niet beschouwd als beroepsinkomen maar als pensioenaanvulling, => eindvervaldag aan slechts 16,5% belast worden.
- Voor de vennootschap zijn de premies 100 % aftrekbaar als beroepskost, zolang de 80-procentregel gerespecteerd wordt (zie hieronder).
- via de backservice kan worden geoptimaliseerd

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

Vergelijking met groepsverzekering/bedrijfsleiderverzekering

- De IPT is individueel. Ze wordt dus niet toegekend aan een groep mensen, maar kan flexibel bepaald worden op maat van elke begunstigde.
- De bedrijfsleider is de rechtstreekse begunstigde van het kapitaal. Dat betekent dat u er sowieso recht op hebt, ook als u het bedrijf verlaat, of als het bedrijf failliet gaat.
- Bij uw IPT kunt u een overlijdensdekking in optie nemen.

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

IPT : Beperking: de 80-procentregel

- Het wettelijk pensioen en het aanvullend bedrijfspensioen (de som van VAPZ, IPT en groepsverzekering, uitgedrukt in jaarrenten) mogen samen niet hoger zijn dan 80 % van de brutobezoldiging van het laatste jaar van uw actieve loopbaan.
- Als uw bedrijf deze regel niet naleeft, dan kan ze de premies boven de 80 procent niet aftrekken als beroepskost.

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

Wie kan een IPT afsluiten?

- toekennen aan al zijn gemachtigde en niet-gemachtigde bedrijfsleiders.
- Deze laatsten zijn bedrijfsleiders die op zelfstandige basis een bestuursfunctie bekleden of die een commerciële, financiële of technische functie hebben in het dagelijks beheer van de onderneming.

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

voorbeeld

- **Het voorbeeld van Tom**
- Tom is 46. Als zelfstandig bedrijfsleider ontvangt hij een brutojaarloon van 36.000 euro.
- Een IPT brengt hem netto veel meer op dan een loonsverhoging voor hetzelfde bedrag.
- **Beter dan een loonsverhoging**
- De vennootschap had Tom ook een bruto loonsverhoging van 5.727euro per jaar kunnen geven. Voor Tom scheelt dit echter een slok op een borrel:

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

Voorbeeld IPT

Brutokosten voor de onderneming : 5 727 euro per jaar

Loonsverhoging			
Brutokost voor de onderneming	5 727,00	Brutokost voor de onderneming	5 727,00
Sociale bijdragen	1 125,00	Premietaks 4,4 %	241,00
Personenbelasting		Brutokapitaal op 65 jaar	
Marginale schijf 53% = 50% + hierop 6% gemeentebelasting)	2 337,00	gebaseerd op gewaarborgde rente van 2,5%	130 396,60
Nettobedrag per jaar	2 265,00	Winstdeelname (1%)	14 041,95
Kapitalisatie aan 3,50% tot op pensioenleeftijd		Aftrek	
		RIZIV (3,55%)	- 5 128,00
		Solidariteitsbijdrage	- 2 889,00
		Belastingen	- 21 541,00
Nettokapitaal op 65 jaar	53 258,00	Nettokapitaal op 65 jaar	114 882,00

Dit voorbeeld is indicatief. Cijfers kunnen licht afwijken.

PIJLER 2 : Individueel pensioen toezegging

IPT - fiscaal

De stortingen zijn onderworpen aan een verzekeringstaks van 4,40%.

Uitkering bij leven of overlijden:

1. RIZIV bijdrage van 3,55% op het volledige kapitaal, winstdeling inbegrepen.
2. Solidariteitsbijdrage 2% op het volledige kapitaal, winstdeling inbegrepen.
3. Roerende voorheffing van 16,5% enkel op het kapitaal en na aftrek van RIZIV en solidariteitsbijdrage.

PIJLER 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

1. VAPZ

= vrij aanvullend pensioen voor de zelfstandige.

Dit is een levensverzekering Tak21 met een gewaarborgd rendement. Het VAPZ kan afgesloten worden door elke zelfstandige in hoofdberoep of in bijberoep en dient dan ook privé betaald te worden.

Cumuleren van VAPZ en IPT is toegestaan doch steeds de 80% regel respecteren.

PIJLER 2 :vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Doelstellingen VAPZ

VAPZ

- Levensverzekering
- Opbouwen aanvullend pensioen
- Belastingbesparing in personenbelasting premies 100% aftrekbaar als sociale lasten.

Sociaal VAPZ

- Levensverzekering en opbouw aanvullend pensioen
- Sociaal luik = 10% premie in solidariteitsfonds voor buitenwettelijke vergoedingen bij arbeidsongeschiktheid.

PIJLER 2 :vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

VAPZ – aftrekbare premies

De premies zijn fiscaal aftrekbaar in de personenbelasting onder de rubriek aftrekbare sociale bijdragen.

VAPZ

Premies zijn aftrekbaar tot een bedrag van 8,17% van het geherwaardeerd netto beroepsinkomen van 3 jaar terug met een absoluut maximum van 2.487,20.

Sociaal VAPZ

Premies zijn aftrekbaar tot een bedrag van 9,40% van het geherwaardeerd netto beroepsinkomen van 3 jaar terug met een absoluut maximum van 2.861,64.

Pijler 2 :vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

VAPZ : Uitzonderlijke voordelen

- volledig aftrekbaar als beroepskost. =>gebeurt in de hoogste belastingschijf, wat u een fiscaal voordeel tot 50 % kan opleveren.
- vermindert basis voor de berekening van uw sociale bijdragen.
- Op de premies moet u geen verzekeringstaks van 4,4 procent betalen, zoals bij een (IPT) of groepsverzekering

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Ook de fiscaliteit op het eindkapitaal is heel gunstig:

- geen solidariteitsbijdrage. Voor een IPT en groepsverzekering kan die oplopen tot 2 procent.
- Het gespaarde bedrag (exclusief de winstdeelnamen, die belastingvrij is) wordt op de vervaldag omgezet in een fictieve rente van ten hoogste 5 procent van het bedrag. Deze rente moet u 10 jaar lang aangeven aan de belastingen.
- Als u vóór uw 65ste geld opneemt (dat kan vanaf 60 jaar) moet u de rente 13 jaar aangeven. De rente wordt belast aan de marginale aanslagvoet, maar gezien het lage wettelijke pensioen als zelfstandige kan dat nog best meevallen.
- U kunt een overlijdensdekking in optie nemen.

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

VAPZ : Beperkt qua bedrag

- het maximumbedrag per jaar is wettelijk vastgelegd op 8,17% van uw netto belastbaar en geherwaardeerd inkomen van 3 jaar geleden, tot maximaal 2.605,15 euro (inkomstenjaar 2007).
- de gezamenlijke uitkeringen van VAPZ, IPT en groepsverzekering, uitgedrukt in jaarrenten, mogen niet hoger zijn dan 80% van de brutobezoldiging van het laatste jaar van uw actieve loopbaan.

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Wie kan een VAPZ afsluiten?

- Iedere zelfstandige met een minimum belastbaar inkomen (bepaald op basis van het nettoberoepsinkomen van 3 jaar geleden) kan een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen afsluiten.
- VAPZ is ook interessant voor meewerkende partners of echtgenoten, en voor zelfstandigen in bijberoep die sociale bijdragen betalen.

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

VOORBEELD VAPZ

- André is 40 als hij een contract VAPZ afsluit.
- Het levert hem een onmiddellijk fiscaal voordeel op, en een mooi aanvullend pensioen.

Jaarlijkse storting	2.605,15 euro	
Onmiddellijk belastingvoordeel	1.302,58 euro	of 50 procent van de storting
Voordeel op sociale bijdragen	511,91 euro	of 19,65 procent van de storting
Totaal voordeel per jaar	1.814,49 euro	
Netto bedrag storting	790,66 euro	

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Voorbeeld VAPZ

- Op zijn 65ste zal André een kapitaal van 103.736,45 euro ontvangen (na aftrek van de belastingen en inclusief 1% winstdeelnname (1), di. 13.898,07 euro). Voor dit voorbeeld gaan we
- uit van een gewaarborgde rentevoet van 3,25% en een winstdeelnname van 1% gedurende de hele looptijd van het contract. Aangezien de winstdeelnname jaarlijks bepaald wordt in functie van de resultaten van de maatschappij, zou het voordeel dus best nog gunstiger kunnen zijn.
- Het kapitaal (exclusief winstdeelnname) van André is zeer gunstig belast. 10 jaar lang moet hij een fictieve rente van 5 procent toevoegen aan zijn andere belastbare inkomsten.
- Daarop wordt
- hij belast aan de marginale aanslagvoet. Gezien zijn eerder bescheiden wettelijk pensioen als zelfstandige, valt hij daarmee in een lage belastingschijf.

Pijler 2 : vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Uitkering bij leven of overlijden:

Gewaarborgd kapitaal wordt belast als ontvangen pensioen op basis van een jaarlijkse fictieve rente en volgende leeftijd bij uitkering.

Leeftijd	Jaarlijkse rente	Duur
>=60j	3,50%	13 jaar
61-62j	4,00%	13 jaar
63-64j	4,50%	13 jaar
65j	5,00%	10 jaar

De winstdeelname is niet belastbaar

Pijler 3 :Waarom individueel pensioensparen als zelfstandige?

- Met pensioensparen en langetermijnsparen vult u uw pensioen aan, en betaalt u vandaag minder belastingen.
- Met pensioen- en langetermijnsparen kunt u boven de 80 procent gaan, en geniet u bovendien een voordelige belasting op het eindkapitaal.

Pijler 3 : Waarom pensioensparen of levensverzekering

- **Pensioensparen: verschillende formules**

Iedere Belg, werknemer en zelfstandige, kan aan pensioensparen doen. Als zelfstandige is het direct belastingvoordeel van Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen interessanter, omdat daar de marginale aanslagvoet geldt die tot meer dan 50% kan oplopen.

Maar met 30 tot 40% belastingvoordeel op uw jaarlijkse stortingen van maximaal 810 euro (inkomstenjaar 2007) is pensioensparen toch ook niet mis.

- Op 810 euro kan het voordeel dus oplopen tot 324 euro per jaar.

- **Een spaarpot én levensverzekering tegelijk**

Met een individuele levensverzekering kunt u jaarlijks tot maximum 1.950 euro (inkomstenjaar 2007) beleggen, afhankelijk van uw inkomen van het jaar zelf.

Met de belastingbesparingen (30 tot 40% van de gestorte bedragen) alleen al kunt u een mooi pensioenspaarpotje opbouwen.

Pijler 3: Pensioenspaarfonds

- Pensioensparen doet u door te beleggen in een **pensioenspaarverzekering** of een **pensioenspaarfonds**. De regels zijn strikt, maar de voordelen zijn groot.

Pijler 3 : Waarom pensioensparen of levensverzekering

- LT Sparen : Van uw storting van 1.950 euro per jaar kunt u dus tot 780 euro recupereren via de personenbelasting.

Zowel voor pensioensparen als LT sparen

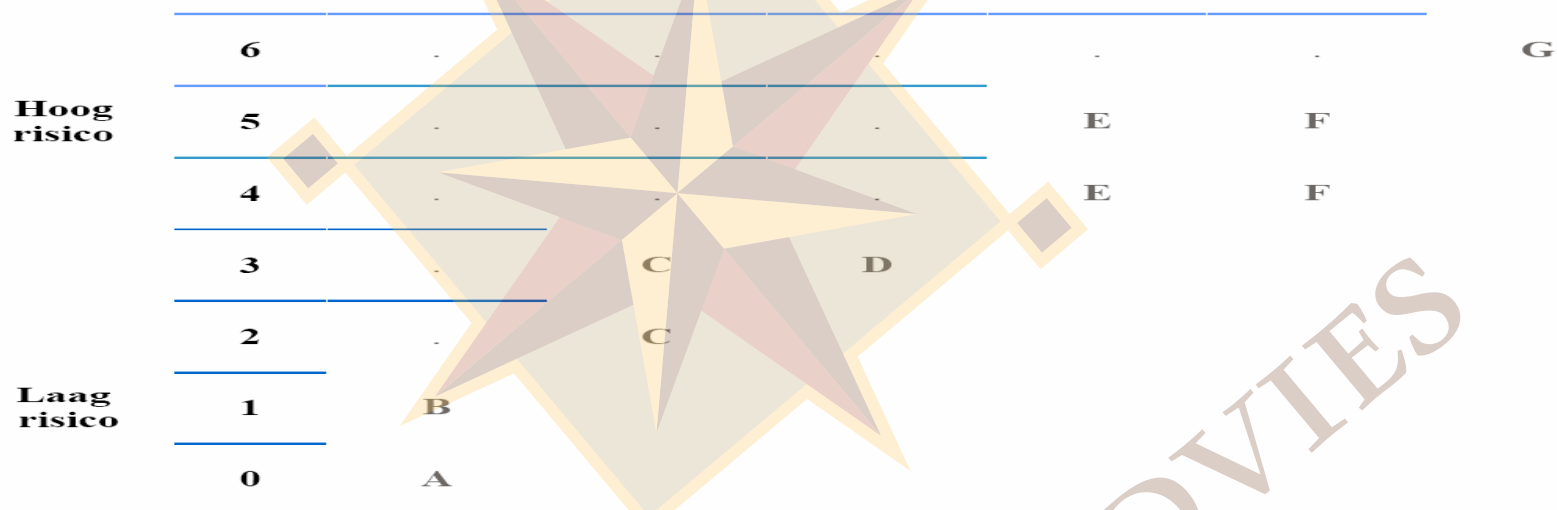
- Ook de eindbelasting is interessant. Op uw 60ste verjaardag wordt het gekapitaliseerde bedrag van uw stortingen automatisch belast aan het voordeeltarief van 10%.
- Dat wordt de “vervroegde heffing” genoemd. Deze belasting is definitief: stortingen na uw 60ste worden niet meer belast, terwijl u toch van de belastingvermindering blijft profiteren.
- Als u pas op 55 of later met pensioensparen begint, dan gebeurt de vervroegde heffing 10 jaar na sluiting van het contract (omdat een pensioenspaarcontract volgens de wet minstens 10 jaar moet lopen).
- Stortingen die u deed vóór 1992 worden belast aan 16,5%.

Pijler 4 :Aanvullend pensioen met eigen fondsen

- Voor zelfstandige bedrijfsleiders met mandaat kan de vennootschap ook zelf de nodige fondsen opbouwen om in een aanvullende pensioenuitkering ten voordele van die bedrijfsleiders of hun rechthebbenden te voorzien
- Naast of bovenop de drie pensioenpijlers kunt u ook een beleggingsportefeuille samenstellen volgens uw persoonlijk beleggersprofiel
- Er bestaan ontzettend veel mogelijkheden om uw geld op een goede manier te investeren. Spaarrekeningen, kasbons, beveks, obligaties, duurzame beleggingen, effectendossiers, vastgoed, liquide middelen...

Pijler 4 : aanvullend pensioen met eigen fondsen

Beleggen in aandelen is een groter risico dan beleggen in kasbons.
Hieronder ziet u uiteenlopende beleggingsformules uitgezet op een risicoschaal.



- A** Zichtrekening, spaarrekening, monetaire producten in EUR
- B** Kasbons, staatsbons, verzekeringsbons
- C** Obligaties, obligatiebeveks, gestructureerde producten met kapitaalbescherming
- D** Gemengde beveks
- E** Gestructureerde producten zonder kapitaalbescherming of met gedeeltelijke bescherming
- F** Aandelen, aandelenbeveks
- G** Warrants, futures, opties, grondstoffen

Pijler 4 : aanvullend pensioen met eigen fondsen

- Sinds 1 januari 2004 bestaat die mogelijkheid niet meer voor zelfstandige bedrijfsleiders zonder mandaat of voor bedrijfsleiders met mandaat maar met werknemersstatuut.
- Voor onderhandse pensioentoezeggingen die bestonden vóór 1 januari 2004, blijft nog alles bij het oude.

Fiscale behandeling van de uitkering van de gespaarde pensioenreserves

- Wanneer de reserve uit de groepsverzekering onder gunstige omstandigheden wordt vereffend (bij overlijden, pensionering, vanaf 60 jaar, ...), dan zal er een voordelig belastingregime van toepassing zijn op de uitkeringen.

Uitkering belastbaar zijn tegen een aanslagvoet van 10%:

- de uitkeringen gevormd door werknemersbijdragen betaald na 1 januari 1993
- de uitkeringen gevormd door werkgeverstoelagen betaald na 1 januari 1993
- en voor zover de verworven reserve ten vroegste uitgekeerd wordt bij het bereiken van de wettelijke pensioen leeftijd
- van de begunstigde, die minstens tot aan die leeftijd effectief actief is gebleven.

Fiscale behandeling van de uitkering van de gespaarde pensioenreserves

De volgende uitkeringen zullen belastbaar zijn tegen een aanslagvoet van 16,50%:

- de uitkeringen gevormd door werknemersbijdragen betaald voor 1 januari 1993
- de uitkeringen gevormd door werkgeverstoelagen, wanneer de verworven reserve wordt uitgekeerd
- VOOR het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde of wanneer de
- begunstigde NIET actief is gebleven tot aan die leeftijd.

De uitkeringen belastbaar zijn aan een tarief van 33%.

- Als de reserve echter NIET onder de bovenvermelde gunstige omstandigheden wordt vereffend.
- Deel van het uitgekeerd kapitaal dat gevormd is met persoonlijke bijdragen gestort VANAF 1-1-1993 (art. 171 2° b WIB 92)
- Progressief tarief is van toepassing op het uitgekeerd kapitaal dat gevormd is met WG bijdragen en met persoonlijke bijdragen gestort VOOR 1 1 1993 (art. 171 4° f WIB 92)

Fiscale behandeling : verlenging

- *Verlengen?* Het is voordeliger om uw contract zoals voorzien te stoppen op uw 60ste, maar de uitkering op dat moment nog niet op te vragen. U kunt hier immers mee wachten tot uw 65ste en belast worden tegen 10%.

OVERZICHT

	VAPZ	IPT	Groeps- verzekering	Pensioen- en lange-termijn- sparen
Pensioenpijler	2	2	2	3
Doelgroep	Alle zelfstandigen en meewerkende echtgenoten of wettelijke partners. Zelfstandigen in bijberoep die sociale bijdragen betalen.	Zelfstandige bedrijfsleiders	Zelfstandige bedrijfsleiders in vennootschappen	Privé-personen met inkomen tussen 18 en 64 jaar
Duurtijd	Min. 5 jaar	Min. 5 jaar	Geen minimum duurtijd	Min. 10 jaar
Vorm	Verz. tak 21: gewaarborgd kapitaal en rendement	Verz. tak 21: gewaarborgd kapitaal en rendement	Verz. tak 21: gewaarborgd kapitaal en rendement	Pensioen- en langetermijn-sparenverz. tak 21: gewaarborgd kapitaal en rendement. Alleen pensioensparen pensioenspaar-fonds: geen gewaarborgd kapitaal of rendement.
Stortingen	Door de zelfstandige	Door de vennootschap	Door de vennootschap en eventueel door de bedrijfsleider	
Maximum premie per jaar (inkomsten 2007)	8,17% van beroepsinkomen tot max. 2.605,15	80%-regel	80%-regel	Pensioensparen: 810 euro

Pensioenpijler	VAPZ 2	IPT 2	Groeps- verzekering 2	Pensioen- en lange-termijn- sparen 3
----------------	-----------	----------	-----------------------------	---

Dekking	80%-regel indien in combinatie met IPT en groepsverzekering Aanvullend pensioen	Aanvullend pensioen	Aanvullend pensioen	Langetermijnsparen: 1.950 euro Aanvullend pensioen
	Optie: overlijdensdekking (spaartegoed + max. 75.000)	Optie: overlijdensdekking (spaartegoed + max. 75.000)	Vrije keuze voor overlijden, invaliditeit, ongevallen Optie: hospitalisatie	Optie: overlijdensdekking
Fiscaliteit stortingen				
Premietaks	0 %	4,4 %	4,4 %	0 %
Fiscaal voordeel	Aftrekbaar als beroepskost Fiscaal voordeel aan marginale aanslagvoet (25 tot 50%, excl. gemeente-belasting) Aftrekbaar voor de berekening van uw sociale bijdragen (tot 20% voordeel)	Aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap indien voldaan is aan de 80%-regel	Stortingen door de vennootschap: aftrekbaar als beroepskost voor de vennootschap indien voldaan is aan de 80%-regel Stortingen door de bedrijfsleider: fiscaal voordeel 30 tot 40% excl. gemeentebelasting	Fiscaal voordeel 30 tot 40% (excl. gemeente-belasting)

Pensioenpijler	VAPZ 2	IPT 2	Groeps- verzekering 2	Pensioen- en lange-termijn- sparen 3
Fiscaliteit eindkapitaal				
Solidariteits- bijdrage	0%	0 tot 2% op kapitaal incl. winstdeelname	0 tot 2% op kapitaal incl. winstdeelname	0%
RIZIV-afhouding	3,55% op kapitaal incl. winstdeelname	3,55% op kapitaal incl. winstdeelname	3,55% op kapitaal incl. winstdeelname	Niet van toepassing
Belasting-regime	Aangifte in de personenbelasting als een fictieve rente: 5% van het kapitaal excl. winstdeelname gedurende 10 jaar als de uitbetaling gebeurt vanaf de leeftijd van 65 jaar). Tussen 4,5% en	16,5% op kapitaal excl. winstdeelname	16,5% op kapitaal gevormd via stortingen door de vennootschap, excl. winstdeelname. 10% op kapitaal gevormd via stortingen door de bedrijfsleider, excl. winstdeelname	Verzekering: 10% op kapitaal excl. winstdeelname Fonds: 10% op eindkapitaal (alle stortingen gekapitaliseerd aan fictieve rentevoet 4,75%)

Berekeningsblad maximaal verzekeraar kapitaal bij een levensverzekering

Bruto jaarbezoldiging (term T):			T
Raming wettelijk pensioen (term WP):			WP
voor bedrijfsleiders: 25% x T met			
voor 2002:	minimum	maximum	
	6 912,83	12 498,32	
Aantal dienstjaren volledige loopbaan (forfaitair 40 tenzij tegendeel =	40		D
Aantal jaren gepresteerd in de onderneming (niet gelimiteerd) (term N1):		
Aantal jaren gepresteerd buiten de onderneming (max 10) (term N2):		
Aantal jaren nog te presteren tot pensioen (term N3)		
Term N = N1 + N2 + N3			N
Reeds verzekerd extra legaal pensioen in onderneming (jaarrenten) (term Z)			Z
Maximaal aanvullende jaarrente bij pensioen:	(80% x T - WP - Z) x N/40		
Maximaal aanvullende jaarrente:			
Omzettingscoëfficiënt:			x
Reeds verzekerd extra-legaal pensioenkapitaal binnen dezelfde onderneming (indien niet begrepen in Z):	-		
Maximaal toegelaten pensioenkapitaal:	=		
Raming winstdelnamecoëfficiënt (geraamd op 20%)			: 1,2
Maximaal te verzekeren pensioenkapitaal:			=

De BVBA FINACO heeft voor haar kaderleden een groepsverzekeringscontract aangegaan. De polis voor kaderlid Cools voorziet in volgende modaliteiten:

- verzekerd kapitaal: 140 000,00 EUR;
- normale vervaldag: op pensioenleeftijd van 65 jaar;
- er is geen indexering van de rente
- de overdraagbaarheid gunste van zijn langstlevende echtgenoot bedraagt 80%.

De loopbaan werknemer Cools ziet er als volgt uit:

- 14 jaar gewerkt bij zijn vorige werkgever;
- reeds 18 jaar gewerkt bij de BVBA FINACO;
- nog 11 jaar te werken (tot de leeftijd van 65 jaar).

Zijn normale bruto jaarbezoldiging in 2002 bedroeg 30 000,00 EUR

De BVBA betaalde voor hem in 2002 een premie van 4 000,00 EUR aan de verzekeringsmaatschappij AG. In welke mate is deze premie aftrekbaar als beroepskost?

Het verzekeringsplan van de vennootschap voorziet in een kapitaalbedrag zodat we het maximaal verzekeraar kapitaal moeten berekenen via de 80%-regel.

$$T = 30\ 000,00$$

$$WP = 30\ 000,00 \times 50\% = 15\ 000,00$$

$$N = \begin{array}{l} 10 \text{ jaar (maximum aantal jaren buiten de onderneming)} \\ 18 \text{ jaar (reeds gewerkte jaren binnen de onderneming)} \\ \underline{11 \text{ jaar}} \text{ (nog te werken jaren tot de pensioenleeftijd)} \\ 39 \text{ jaar} \end{array}$$

$$D = 40$$

$$\boxed{\text{max EWP (rente)} = (80\% \times T - WP) \times N/D}$$

$$\begin{aligned} &= (80\% \times 30\ 000,00 - 15\ 000,00) \times 39/40 \\ &= 8\ 775,00 \text{ (jaarrente)} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{max EWP (kapitaal)} &= 8\ 775,00 \times 13,3711 \text{ (omzettingcoëfficiënt)} \\ &= 117\ 331,14 \end{aligned}$$

Aangezien de polis van de heer Cools enkel een verzekerd kapitaalbedrag uitdrukt moeten we de uitkomst uit de formule nog verminderen met de winstdeelname (20%):

$$\begin{aligned} \text{max EWP (kapitaal) exclusief winstdeelname} &= 117\ 331,14 : 1,2 \\ &= 97\ 775,95 \text{ EUR} \end{aligned}$$

Concreet betekent dit dat de werkgeverspremie volledig aftrekbaar zou zijn indien het verzekerd kapitaal niet meer dan 97 775,95 EUR zou bedragen. Aangezien het verzekerd kapitaal 140 000,00 EUR bedraagt is een deel van de premie niet aftrekbaar als beroepskost:

VRAGEN ?



Aangeboden door :

Wouter devloo

AB-Consult bvba

Tel : 053 810125 fax 053 81-01 26

E-mail : wouter@ab-consult.be

Aangeboden door Wouter Devloo – IAB Accountant Belastingconsulent
0484 187434 www.boekhouder.be