

Zijn de betaalde premies IPT-verzekering voor uw vennootschap nog wel fiscaal aftrekbaar?

Om te bepalen of de door de vennootschap betaalde premies IPT-verzekering fiscaal aftrekbaar zijn wordt beroep gedaan op de zogenaamde **80%-regel**.

Ten gevolge aanpassingen in het wettelijke pensioen voor zelfstandigen paste de fiscus ook haar **berekeningsmethode** van deze 80%-regel aan en dit met terugwerkende kracht **vanaf 01/01/2021**.

De aangepaste berekeningsmethode heeft in ieder geval tot gevolg dat er **minder premies** kunnen gestort worden in de IPT-verzekering bij een ongewijzigde verloning van de bedrijfsleider.

Mogelijk betaalde uw vennootschap zelfs voor 2021 en 2022 teveel premies in de IPT-verzekering? In dat geval zullen deze premies **fiscaal niet aftrekbaar** zijn of u moet de betaalde premies op basis van de fiscale tolerantie **boekhoudkundig en fiscaal overdragen naar de volgende boekjaren**.

Het is in ieder geval noodzakelijk om **vóór het jaareinde 2022** contact op te nemen met uw verzekeringsmakelaar om na te gaan of uw polis nog voldoet aan alle voorwaarden van de 80%-regel.

Het zou immers zonde zijn om premies te betalen die niet langer fiscaal aftrekbaar zijn in de wetenschap dat de IPT-verzekering bij uitkering belastbaar is.

Het Coronavirus en je reisverzekering: dit moet je weten

Sommige verzekeraars dekken het Coronavirus, andere niet ...
Meer info op deze website.

(Bron: Verzekeringen.be)

Belangrijke maatregelen van verzekeraars voor bedrijven m.b.t. Corona

In dit artikel lijsten wij een aantal belangrijke maatregelen van verzekeraars voor bedrijven op met betrekking tot Corona.

1. Arbeidsongevallen

Gratis uitbreiding telewerk

U voorziet een schriftelijk document (te bekomen via uw sociaal secretariaat) dat de werknemer toestaat om telewerk te

verrichten, dit vermeldt ook de plaats waar het telewerk gewoonlijk wordt uitgevoerd, evenals het uurrooster.

Indien dit niet wordt vermeld, dan geldt het vermoeden van arbeidsongeval tijdens de werkuren die de telewerker zou moeten presteren indien hij in de lokalen van de werkgever zou zijn tewerkgesteld.

Om te kunnen spreken van een arbeidsongeval op de arbeidsplaats moeten 4 elementen bewezen zijn:

1. een arbeidsrelatie die onder toepassing van de A0-wet valt
2. een ongeval
3. een letsel
4. het ongeval gebeurde tijdens en door het feit van de uitvoering van de arbeidsovereenkomst

Ook voor de ongevallen thuis gelden de vier hiervoor opgesomde voorwaarden. Vooral de 4e voorwaarde is van belang: het ongeval moet gebeurd zijn op het moment dat de werknemer zijn arbeidsovereenkomst aan het uitvoeren is, en moet verband houden met de professionele risico's van het werk of de arbeidsomgeving.

Zo heeft een thuiswerker bijvoorbeeld een arbeidsongeval wanneer hij:

- tijdens het werk een verdieping lager naar de wc gaat en hierbij van de trap valt;
- aan zijn bureau gaat zitten om te werken en hierbij van zijn bureaustoel schuift;
- zich tijdens een pauze of de lunchpauze verbrandt aan heet water om koffie of thee te maken.

Daarentegen is een ongeval geen arbeidsongeval wanneer de thuiswerker:

- van de trap valt op weg naar de voordeur om privépost in ontvangst te nemen;

- zich bezeert bij het schoonmaken of het verzorgen van dieren;
- op zijn dak klimt.

Thuiswerkers zijn ook verzekerd wanneer ze zich tijdens hun lunchpauze verplaatsen om eten te gaan kopen of ergens te gaan eten. Bovendien zijn ze ook verzekerd wanneer ze zich verplaatsen om kinderen naar en van opvang of school te vervoeren.

De uitbreiding telewerk/thuiswerk wordt door alle verzekeraars toegestaan zonder dat een voorafgaande melding nodig is.

Gratis uitbreiding thuislevering

Veel bedrijven zullen in deze uitzonderlijke periode trachten hun bedrijfsverlies te beperken door producten aan huis te leveren.

Voor deze bedrijven kan het contract arbeidsongevallen gratis uitgebreid worden met deze activiteit, zolang de overheidsmaatregelen van kracht zijn.

Is er tussenkomst bij een arbeidsongeval voor activiteiten die werknemers nu uitvoeren om de normale werking van het bedrijf te waarborgen ?

Naast de gratis uitbreiding voor thuislevering kan de verzekeraar alle activiteiten verzekeren die werknemers uitvoeren om de normale werking van het bedrijf te waarborgen (bv. rekken aanvullen, thuisleveringen klaarmaken, schoonmaak) gedurende de periode dat de overheidsmaatregelen van kracht zijn. De tijdelijke wijziging van activiteiten is verzekerd zonder bij-premie, maar kan best voorafgaand aan de verzekeraar gemeld worden.

Is er tussenkomst bij een arbeidsongeval in de periode van technische werkloosheid van een werknemer?

Als het personeel technisch werkloos is door het Coronavirus, zal de verzekeraar arbeidsongevallen verzekeren die het gevolg zijn van het occasioneel uitvoeren van taken in opdracht van de werkgever (bv. bederfbare goederen opruimen, vuilbakken buitenzetten, ...).

Ziekte door Coronabesmetting is geen arbeidsongeval

2. Beroepsaansprakelijkheid medische beroepen: Ondersteuning medisch personeel

- De verzekeraars breiden zonder bijpremie, de waarborg beroepsaansprakelijkheid in de polis BA Medische en Paramedische beroepen uit voor artsen en verpleegkundigen die in de ziekenhuizen de artsen op intensieve zorgen en interne geneeskunde bijstaan om de corona-epidemie te bestrijden. De uitbreiding geldt zolang de epidemie duurt.□□□□
- Voor het medisch en paramedisch personeel (bezoldigd of zelfstandig) dat hulp verleent in het kader van zijn beroepsactiviteiten worden de dekkingen van de verzekeringen BA Uitbating en BA Beroep uitgebreid tot beroepsmatig hulp verlenen aan de patiënten.

3. Auto – vloten

Als een voertuig niet kan worden gekeurd in de komende weken, mag er wettelijk niet meer mee gereden worden. Gebeurt dat toch, wat wij ten strengste afraden, dan is dat op eigen risico.

Bij een schadegeval passen de meeste verzekeraars het in de

minimumvoorwaarden voorziene verhaalsrecht bij het ontbreken van een geldig schouwingsbewijs, **niet** toe.

De Vlaamse Overheid kondigt voor auto's met een verlopen keuringsbewijs een overgangsmaatregel aan die later wordt bekendgemaakt.

Vlaams minister van Mobiliteit en Openbare Werken Lydia Peeters heeft na overleg met GOCA Vlaanderen bereikt dat de keuringsstations op woensdag 25 maart terug opengaan. Gezien de situatie en de achterstand zal dit enkel zijn voor de bedrijfs- en transportvoertuigen, bussen, prioritaire voertuigen en technische herkeuringen. Voor de andere categorieën (waarvan het keuringsattest verstreek na 13 maart 2020) zal de termijn verlengd worden met 4 maanden, na het opheffen van de crisismaatregelen.

4. ABR (Alle Bouwplaats Risico)

Stilleggen van werven: wij hebben bij alle verzekeraars waar we ABR polissen hebben lopen hun standpunten opgevraagd.

Sommige verzekeraars staan automatische verlenging toe (voor een gelimiteerde periode).

Bij andere verzekeraars moeten we geval per geval bekijken hoe we de verlenging van de werven het meest voordelig voor u in orde kunnen brengen.

Werven moeten in ieder geval verzekerd blijven tijdens het 'stilleggen der werken' ten gevolge (direct of indirect) van het coronavirus.

Het spreekt voor zich dat de verzekerde als goede huisvader de **werf extra beveiligd achterlaat** (omheining, extra stuttingen voor constructies in opbouw, ...).

5. Allrisk Electronica

Voor het informaticamateriaal tijdens het vervoer naar de

woonplaats en gebruikt tijdens telewerk zijn de dekkingen van het verzekerd materiaal (vast en/of draagbaar) voorzien in de verzekeringen, verworven tijdens het vervoer tussen de bedrijfsvestiging van de onderneming en de plaats waar de werknemer telewerk verricht en omgekeerd, alsook tijdens het telewerk zelf.

6. Employee Benefits

Collectieve hospitalisatieverzekering voor uw werknemers

- Medische kosten gerelateerd aan pandemie zoals COVID-19 zijn gedekt door de collectieve hospitalisatieverzekering, en dit zowel voor behandelingen in België als in het buitenland, mits er sprake is van hospitalisatie.
- De kosten voor een test op Covid-19 zijn volledig ten laste van het Riziv
- Werknemer in Quarantaine?

Als uw werknemer door het coronavirus gedurende een bepaalde periode in **quarantaine** moet verblijven, **zonder evenwel ziek te zijn**, worden de kosten niet gedekt door de hospitalisatieverzekering. Het verblijf in quarantaine is immers preventief, en geen hospitalisatie.

Is of wordt uw werknemer ziek en moet hij/zij – al dan niet in quarantaine – gehospitaliseerd worden, dan betaalt de hospitalisatieverzekering de hospitalisatiekosten terug.

- Uw opname voor niet-levensbedreigende aandoeningen of ingrepen is verplaatst naar een latere datum om plaats te maken voor Corona patiënten?

Als de geplande opname van uw werknemer door de coronacrisis verplaatst werd naar een latere datum, **betaalt de verzekeraar tijdelijk de ambulante kosten terug in de pré-periode van de initieel geplande**

opname. En ook de ambulante kosten die gemaakt worden tussen de initieel geplande opname en de nieuwe geplande opnamedatum worden tijdelijk terugbetaald. De aan de opname gelinkte ambulante medische kosten die in deze periodes werden gemaakt, worden terugbetaald volgens de hierboven vermelde voorwaarden.

Een voorbeeld: Stel dat uw werknemer een hospitalisatie gepland had op 1 april 2020, en deze door de Corona-maatregelen door het ziekenhuis werd verplaatst naar 15 mei 2020. Als uw hospitalisatieverzekering een gedekte periode vóór de opname van 1 maand voorziet, betaalt de verzekering de met de opname verbonden ambulante medische kosten terug die gemaakt werden vanaf 1 maart 2020 t.e.m. de door het ziekenhuis vastgelegde nieuwe opnamedatum van 15 mei 2020.

- De collectieve hospitalisatieverzekering blijft doorlopen bij arbeidsongeschiktheid.
- De collectieve hospitalisatieverzekering dient ook verplicht door te lopen indien uw werknemers in tijdelijke werkloosheid terecht komen, aangezien zij nog steeds in dienst zijn. Zolang er een arbeidsovereenkomst bestaat, blijft ook de hospitalisatieverzekering verder lopen. Dat geldt zowel voor de hoofdverzekerde (werknemer) als de eventuele nevenverzekerden (partner, kinderen).

Gewaarborgd inkomen

Als uw werknemer door besmetting met het Coronavirus voor langere tijd ziek is en niet aan het werk kan, spreken we van **arbeidsongeschiktheid**.

- De eerste maand van arbeidsongeschiktheid wordt het loon verder betaald door de werkgever.
- Nadien valt uw werknemer terug op de voorzieningen van de Belgische Sociale Zekerheid, tenzij u voor

hem een **verzekerings gewaarborgd inkomen** afsloot. Dan vult de verzekeraar de betaling van het loon aan. Gelieve ons te contacteren indien uw werknemer dus in deze situatie belandt, om u bij te staan bij de aangifte.

Groepsverzekering aanvullende pensioenopbouw en eventuele overlijdensdekking

De collectieve groepsverzekering dient ook verplicht door te lopen indien uw werknemers in tijdelijke werkloosheid terecht komen, aangezien zij nog steeds in dienst zijn.

Met de verzekering premievrijstelling wordt ingeval van arbeidsongeschiktheid, de financiering van de groepsverzekering overgenomen na de gebruikelijke wachttijd mét behoud van dezelfde waarborgen qua aanvullende pensioenopbouw en eventuele overlijdensdekking.

7. Algemeen

Voorlopige premies

Op uitdrukkelijk verzoek zijn verzekeraars bereid de voorlopige premies te verminderen voor bedrijven die tijdelijk moeten sluiten. Dat zal dossier per dossier bekeken worden en geldt enkel voor de sectoren die rechtstreeks getroffen worden door de coronacrisis.

Belangrijk in deze is om het contract dus niet te schorsen, ook niet tijdelijk.

In geval van schade, bent u niet verzekerd als het contract is opgeschort.

Indien u dergelijke aanpassingen wenst, gelieve uw dossierbeheerder te contacteren.

De processen aangaande verzending van kwitanties en

betaalachterstand worden door de verzekeraars niet gewijzigd. Dit is zeer belangrijk. U dient dus zeker uw premies tijdig te betalen.

De overheid neemt verschillende ondersteuningsmaatregelen, wij verwijzen u door naar volgende websites:

- Voka
- Federale overheid
Je kan ze terugvinden op de referentiesite
De volgende telefoonnummers zijn beschikbaar voor alle burgers met vragen:
Voor vragen over gezondheid en openbare orde: **0800/14.689**
Voor vragen over economie: 0800/120.33
- FOD Economie

(Bron: Lesseliers & Co – Merksem)

**Zeg niet meer
faillissementsverzekering,
maar overbruggingsrecht!!**

Mede met de naamswijziging werd het systeem uitgebreid.

Gefailleerde zelfstandigen en zelfstandigen die hun activiteit noodgedwongen moeten onderbreken, hebben onder bepaalde voorwaarden **recht op een uitkering gedurende maximum 12 maanden.**

Het overbruggingsrecht is van toepassing op:

- faillissement en collectieve schuldrekening (vonnissen geeft een vaste datum)
- gedwongen stopzetting van de zelfstandige activiteit ten gevolge van een brand, vernieling, natuurramp, landbouwramp of allergie
- gedwongen stopzetting door economische moeilijkheden

Op welk bedrag heeft de zelfstandige recht?

- zelfstandige zonder gezinslast: € 1.092,36
- zelfstandige met gezinslast: € 1.431,80
- rechten gezinsbijslag en terugbetaling gezondheidszorgen worden gedurende 4 kwartalen verder opgebouwd en dit zonder verdere sociale bijdragen te betalen (niet voor opbouw pensioenrechten)

Nog niet alles lijkt even duidelijk, maar dit artikel zal verder aangevuld worden als het betreffende KB wordt gepubliceerd.

Wij wijzen er tevens op dat, indien men voor de zelfstandige activiteit **uitkeringsgerechtigde werkloze was en men de zelfstandige activiteit stopt binnen de 15 jaar, men recht blijft hebben op de vroegere werkloosheidsuitkering**. De werkloosheidsuitkering krijgt hierbij voorrang op het overbruggingsrecht.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301 85 790)

U doet best geen schenking van een levensverzekering meer!!!

Wie ooit een levensverzekering gebruikte om zijn vermogen door te schenken aan zijn kinderen (zelfs met betaling van schenkingsrechten bij het verlijden van de akte voor notaris) is er aan voor de moeite.

De **Vlaamse** Belastingdienst heeft beslist dat er toch **erfbelasting** dient betaald te worden bij **overlijdens vanaf 01/03/2016**, en dit ondanks de datum van schenking en ondanks het feit dat er schenkingsrechten werden betaald.

Welke mogelijkheden hebt u nog om aan deze erfbelasting te ontsnappen?

- De begiftigde koopt de geschonken polis af (opgelet: afkoopkosten en eventueel ook roerende voorheffing indien contract < 8 jaar) en opent eventueel een nieuw contract.
- De begiftigde stelt in de polis bij zijn overlijden een andere begunstigde aan.

Wil u **op heden** nog een familiale planning via een levensverzekering (tak 21 – tak 23), dan is het best om:

- Het contract als schenker af te kopen
- Het geld te schenken aan de begiftigde
- De begiftigde kan dan het geld opnieuw beleggen in een contract.

Groepsverzekeringen kunnen niet meer vóór het effectieve pensioen opgenomen worden.

Sinds 1 januari 2016 mogen aanvullende pensioenen niet meer opgenomen worden vóór de werkelijke pensionering.

Dit betekent dus inderdaad dat u binnen een aantal jaren **tot 67 jaar zal moeten wachten** om uw verwachte, broodnodige bedrag op te nemen, **ook al vermeldt het contract een vroegere uitkering** (bvb. op 60 jaar), zoals vroeger regelmatig het geval was.

In nieuwe contracten die werden gesloten na 1/1/2016 mag de leeftijd van uitkering niet meer onder die van het wettelijk pensioen opgenomen worden.

Voor personen geboren in 1961 of vroeger geldt er een overgangsregeling.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301 85 790)

Tip! Optimaliseer uw groepsverzekering en IPT vóór het einde van het boekjaar.

Als Abeka, de fiscale en financiële ontzorger, is het onze taak u regelmatig op de hoogte te houden van opportuniteiten.

Daarom wensen wij u op het einde van dit jaar nog eens te wijzen op de optimalisatie-mogelijkheden binnen uw groepsverzekering of IPT.

De fiscus legt uw verzekeraar en uw vennootschap een aantal spelregels op om de fiscale aftrekbaarheid van de premie te garanderen.

In het kader van een goede opvolging van uw dossier, adviseren wij u, om op basis van uw meest recente gegevens, deze fiscale 80% regel voor uw contract te laten na kijken.

Door optimalisatie hebt u mogelijkheden om aan bijkomende pensioenopbouw te doen, door een verhoging van de jaarpremie of eventueel door de storting van bijkomende enige premie(back service), of een combinatie van beiden.

Wij zetten voor iedereen nog eens de voordelen van de individuele pensioentoezegging op een rijtje:

- Alle premies voor uw IPT zijn **fiscaal aftrekbaar in de vennootschap.**
- De IPT staat met stip op nr.1 om gelden uit uw vennootschap naar uw privé-vermogen te brengen.
- De intrestgarantie overstijgt de intrestgaranties van spaarboekjes en de staatsbon.

De hoogste intrestgaranties voor nieuwe stortingen liggen vandaag nog op **1,5% + winstdeelname**. Oude stortingen blijven genieten van de rentevoet die voorheen geldig was, en dit tot einddatum van uw

contract. Zo blijft u genieten van de toenmalige intrestvoeten van 3,75%, 3,25%, 2,5% tot uw 60/65 jaar!

- Met tak 21 verzekeringen bieden verzekeraars “zekerheid” in financieel onzekere tijden, met tal van wettelijk ingebouwde beschermingsmechanismen ten voordele van de cliënt.
- Via sommige IPT verzekeraars kan u voordelig gebruik maken van de reserves in uw pensioenplan voor onroerend goed investeringen ten privé titel, door **een voorschot op te nemen of een inpandgeving van uw contract**.
- U kan de IPT combineren met andere pensioenopbouwcontracten vb. een VAPZ, en ook een **gewaarborgd inkomen of een overlijdensdekking** aan scherpe tarieven toevoegen.

Aarzel niet om hierover bijkomende informatie op te vragen!

Abeka, die trouwens geen verzekeringen aanbiedt, is uw neutrale partner voor verder advies.

(Bron: Lesseliers & Co Verzekeringsmakelaars)

Verzekeringsplanning

Voor een drukbezette bedrijfsleider is het beheer van zijn verzekeringsportefeuille niet altijd prioriteit nummer 1. Veelal zal de aandacht gaan naar de verschillende verzekeringen binnen het bedrijf om te zorgen dat de risico-verzekeringen in orde zijn.

Nochtans is het zeer nuttig om ook de nodige aandacht te besteden aan verzekeringsplanning voor uw privé-vermogen. Een

verzekeringsplanning op maat, opgesteld door U en uw verzekeringsmakelaar, levert veel meer op dan lukraak enkele polissen af te sluiten.

Hoe wordt het verzekeringsplan het best opgesteld?

Specifieke gebeurtenissen in ons leven, zoals de start van een eigen zaak of een aankoop van een gezinswoning, zijn ideaal om samen met uw verzekeringsmakelaar een stand van zaken op te maken.

Dit kan het best gebeuren volgens volgend stramien:

- Inventaris opmaken van de middelen.
- Bepalen van de doelstellingen.
- Afstemmen van de middelen op de te bereiken doelstelling.
- Actieplan opstellen.

Wat verstaat men onder inventaris opmaken van de middelen?

In uw actieve leven is het belangrijk om een vermogensbescherming te voorzien, vertrekkende vanuit de wettelijke voorzieningen in uw sociaal statuut en verder aangevuld via een verzekering gewaarborgd inkomen. Op een zekere leeftijd zal u wellicht ook met pensioenplanning willen starten en vermogensopbouw willen inplannen. Daarom is het van belang om goed op de hoogte te zijn van de verschillende mogelijkheden om aan pensioenopbouw te doen.

U dient ook in kaart te brengen welke verzekeringen u al hebt onderschreven, welke uitkeringen via groepsverzekering, via privé-verzekeringen of schuldsaldo verzekeringen reeds voorzien zijn.

Ook dient te worden nagegaan welke fiscale ruimte u heeft om aan pensioenopbouw te doen.

Wat verstaat men onder bepalen van de doelstellingen?

- Bepaling van de geldstromen die voort moeten blijven lopen in geval van overlijden, ziekte, ongeval of pensioen van één van de partners
- Bepaling van de kapitaalbehoeften ingeval van ongeval of pensioen of overlijden van één van de partners.

Wat verstaat men onder afstemmen van de middelen op de doelstellingen?

Als alles geïnterpreteerd is en ook duidelijk is welke behoeften vervuld moeten worden, kan bekeken worden of u over – of onderverzekerd bent. Dit is het afstemmen van de middelen op de doelstellingen.

Wat verstaat men onder actieplan opstellen?

Het opstellen van uw persoonlijk verzekeringsplan samen met uw verzekeringsmakelaar, dat ervoor zal zorgen dat u in elke fase van uw leven uw beschikbare middelen maximaal optimaliseert. Met dit plan zal u kunnen genieten van alle voordelen verbonden aan verzekering.

Op deze wijze kan uw verzekeringsmakelaar u op een efficiënte wijze helpen bij uw vermogenplanning en ervoor zorgen, dat u steeds de juiste premies voor de juiste dekking betaalt.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301 85 790)

8,86% sociale bijdrage op groepsverzekering werknemers strenger gecontroleerd

Indien u voor uw **werknemers een groepsverzekering** hebt afgesloten, dan wordt er geen **normale RSZ-bijdrage** personeel berekend, maar dient er door de werkgever zelf wel een **speciale bijdrage van 8,86%** op de werkgeverspremie aangegeven en betaald te worden. Meestal geeft de werkgever dit bedrag door aan het loonsecretariaat.

De Overheid heeft **een elektronische databank** gemaakt, waarin **alle groepsverzekeringen** zijn opgenomen. Daarvoor kunnen de verzekeraars zelf aangesproken worden om de nodige informatie aan te leveren. Zo een databank heeft niet alleen zijn voordelen, maar zeker ook zijn **nadelen**.

Wij stellen ook vast dat het dikwijls onwetendheid/vergetelheid is bij bedrijven dat zij zelf de nodige actie moeten ondernemen om deze taks aan te geven, en te betalen....

Wij moeten er dan ook geen tekening bij maken dat de RSZ de nodige softwareprogramma's heeft ontwikkeld om de **"niet-aangevers" op te sporen**. En bent u bij de "niet-aangevers", dan zal er vrij snel een onderzoek volgen. En zoals u waarschijnlijk weet, zijn op niet betaalde RSZ-bijdragen **hoge bijdrageopslagen en intresten** verschuldigd.

In een normale procedure kan de RSZ **drie jaar terug** gaan. Wij raden u dan ook aan, indien er groepsverzekeringen voor uw personeel lopende zijn, een controle uit te voeren, tenminste over de drie laatste jaren. Voorkomen is immers beter dan genezen...

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301
85 790)