

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.

27/10/2022)