

De wettelijke pensioenleeftijd wordt vanaf 01/01/2025 66 jaar – quid fiscale druk IPT?

De politieke elite maakte in het verleden reeds duidelijk dat men van ieder verwacht om langer bij te dragen aan de schatkist.

Vanaf 01/01/2025 wordt hiervoor de **wettelijke pensioenleeftijd** opgetrokken naar **66 jaar** en **vanaf 01/01/2030** zal deze nogmaals worden opgetrokken naar **67 jaar**.

Het optrekken van deze wettelijke pensioenleeftijd kan een fiscale impact hebben op de **fiscale druk bij de uitkering van uw IPT-verzekering**.

Bij uitbetaling van het kapitaal van deze IPT-verzekering op de wettelijke pensioenleeftijd bedraagt het tarief **10% te verhogen met gemeentebelasting**. De voorwaarde hiervoor is wel dat u actief gebleven bent tot op datum van de wettelijke pensioenleeftijd of minstens een loopbaan van 45 jaren op de teller heeft staan.

Is dit niet het geval dan zal u bij de uitkering van het kapitaal in Uw IPT-verzekering vanaf 01/01/2025 tot en met 31/12/2029 rekening moeten houden met de **volgende tarieven**:

- Vanaf 60 jaar 20%
- Vanaf 61 jaar 18%
- Tussen 62 en 65 jaar 16,5%
- Vanaf 66 jaar of loopbaan 45 jaar 10%

Voor de volledigheid willen wij nog benadrukken dat de winstdeelname in de IPT-verzekering **niet belast** wordt in de

personenbelasting. Weet ook dat voorafgaand aan de taxatie in de personenbelasting de verzekeringsmaatschappij gehouden wordt om een **solidariteitspremie (0%-2%)** en een **RIZIV-bijdrage (3,55%)** in te houden op het uitgekeerde kapitaal.

Uw activiteiten staken voor de wettelijke pensioenleeftijd of voordat u 45 jaren loopbaan op de pensioenteller heeft staan zal dus fiscaal afgestraft worden.

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 19/12/2024)

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.

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 27/10/2022)

Een extra pensioen opbouwen als zelfstandige?

Het wettelijk pensioen van een zelfstandige wordt berekend op basis van het **beroepsinkomen en de loopbaanjaren**. Daarnaast berekent men ook het minimumpensioen op basis van het aantal jaren dat de zelfstandige heeft gewerkt. Het minimumpensioen voor een zelfstandige met een volledige loopbaan bedraagt heden:

- 679,96 euro per jaar als alleenstaande of 1.473,33 euro per maand
- 092,98 euro per jaar als gezinspensioen of 1.841,08 euro per maand

Een volledige pensioenloopbaan telt **minstens 45 jaren**. De pensioenloopbaan is het totaal van de gewerkte periodes en de gelijkgestelde periodes.

Een inschatting van Uw verwachte pensioen en de pensioendatum kan geconsulteerd worden via **Mypension**.

Indien u verwacht dat uw wettelijk pensioen onvoldoende zal zijn om in de dagelijkse behoeften te voorzien, dan zal het noodzakelijk zijn om dit pensioen aan te vullen met andere inkomsten of kan u nadenken over de opbouw van een **extralegaal of aanvullend pensioen**. Wij lijsten enkele van de mogelijkheden op:

- Pensioenopbouw via uw vennootschap:

De premies die uw vennootschap betaalt voor de opbouw van een individuele pensioentoezegging (IPT) **zijn fiscaal aftrekbaar binnen de zgn. 80%-grens**. Dit aanvullend pensioen wordt pas uitbetaald op de dag dat u met (vervroegd) pensioen gaat.

- Pensioenopbouw via uw eenmanszaak:

Bent u actief binnen een eenmanszaak, dan kan u tevens een aanvullend pensioen opbouwen via een **pensioenovereenkomst voor zelfstandigen (POZ)**. De bijdragen die u stort in uw POZ leveren een **belastingvoordeel van 30%** op, voor zover de 80%-regel gerespecteerd wordt.

- Pensioenopbouw privé:

- klassieke '**pensioensparen**': de maximale premie die u jaarlijks fiscaal in mindering kunt brengen, is beperkt tot 990 euro. Het belastingvoordeel is

30%.

- **Lange termijnsparen:** het aftrekbaar bedrag is afhankelijk van uw inkomen, met een maximum van 2.350 euro. Ook hier bedraagt het belastingvoordeel **30%**.
- **VAPZ:** de fiscaal aftrekbare VAPZ-premie bedraagt **maximaal 8,17%** van uw geïndexeerd netto belastbaar beroepsinkomen van drie jaar terug, met een absoluut maximum van 3.447,62 euro. U kunt een belastingbesparing realiseren en uw sociale bijdragen verlagen doordat uw VAPZ een **aftrekbare kost** is. Zo kunt u tot **63% van uw premie recupereren!**

Wenst u meer informatie omtrent deze mogelijkheden dan kan u contact opnemen met uw dossierbeheerder.

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 31/03/2022)

Bang voor de erfbelasting? Waarom geen successieverzekering?

U denkt liever (nog) niet aan successieplanning? Dan adviseert Abeka u om uw rechtstreekse erfgenamen tegen al te hoge erfbelastingen te beschermen door een **successieverzekering** af te sluiten.

De **tarieven van de erfbelasting in rechte lijn**, dit wil zeggen naar uw kinderen toe, tussen echtgenoten en tussen wettelijk samenwonende partners zijn de volgende:

€ 0 - € 50.000,00	3%
€ 50.000,00 - € 250.000,00	9%
> € 250.000,00	27%

De bovenstaande tarieven zijn van toepassing **per erfgenaam in de rechte lijn** en worden nog eens afzonderlijk toegepast op het **roerend vermogen enerzijds en het onroerend vermogen anderzijds** in de nalatenschap.

Teneinde de erfbelasting te reduceren, kunt u er bij leven al voor zorgen dat u **zoveel mogelijk erfgenamen** (lees: kinderen) nalaat □. Hoe meer erfgenamen, hoe beter de belastingdruk verdeeld wordt. Als u er dan ook nog voor zorgt dat uw nalatenschap uit zowel roerend als onroerend vermogen bestaat, dan heeft u mogelijk en zonder er bij stil te staan reeds een **mooie successieplanning** uitgewerkt.

Heeft u echter maar één of een zeer beperkt aantal erfgenamen en een aanzienlijk vermogen, dan kan de erfbelasting serieus oplopen. Alles wat uw kind dan erft als totaal roerend of als onroerend meer dan € 250.000,00, zal dan belast worden aan een **tarief van 27%** erfbelasting. Wanneer de nalatenschap voornamelijk aandelen en onroerende goederen erft, is het niet evident de erfbelasting op korte termijn te betalen. Uw nalatenschap zal dan op korte termijn de aandelen of een onroerend goed mogelijk ten gelde moeten maken om de verschuldigde erfbelasting te voldoen. Het spreekt voor zich dat dit niet altijd voordelig is.

Veel verzekeraars bieden een **verzekering** aan **tegen overlijden**. De verzekeraar zal in dat geval een vooraf bepaald kapitaal uitbetalen waarmee de verschuldigde erfbelasting kan worden

voldaan. De premie is ondermeer afhankelijk van het **uit te keren bedrag** in geval van overlijden en van de **leeftijd van de persoon** op wiens hoofd de verzekering wordt afgesloten. Bij de meeste verzekeraars kan u een polis overlijden maar afsluiten tot aan een bepaalde leeftijd maar dit geeft u in een later stadium de mogelijkheid om een definitieve planning uit te werken **via testament, huwelijksovereenkomst, schenking, ...**.

Ook een oplossing via uw **IPT-verzekering** is niet uitgesloten.

TIP: Indien de erfgenamen de verzekering afsluiten op het hoofd van de erflater en de premies betalen met eigen middelen, dan wordt het **uitgekeerde kapitaal niet mee opgenomen in de nalatenschap!**

(Auteur: Bruno Van De Poel, Kredietexpert en KMO-adviseur – 30/03/2021)

Onlangs deed ik een leuke ontdekking... Ik kon zelf al de gegevens van mijn aanvullende pensioenen raadplegen ... (VAPZ, IPT, ...)

mypension.be is het online pensioendossier van de 2 pensioeninstellingen FDP en RSVZ en is uitgegroeid tot het pensioenportaal voor alle gepersonaliseerde informatie over **wettelijke en aanvullende pensioenen** voor de actieve en

gepensioneerde werknemers, zelfstandigen en ambtenaren.

De site bestaat sinds januari 2016.

Wat valt er op mypension.be te bekijken?

- Werknemers, zelfstandigen, ambtenaren kunnen er hun carrièregegevens bekijken en zien op welke datum ze op pensioen mogen.
- Het is eveneens mogelijk om een eerste simulatie van het bedrag van uw pensioenuitkering te doen.
- **Heel belangrijk:** u kan er alle gegevens en bedragen zien van al uw aanvullende pensioenen, zijnde **lopende of vroegere stopgezette contracten**. Tot op heden was het voor veel mensen een kleine nachtmerrie om dit te weten te komen, laat staan voor **Abeka** om proactief te adviseren. Zoals onze klanten weten, gebruiken wij graag het systeem van “voorschotten van aanvullende pensioenen opvragen” om uw onroerende investeringen te financieren. De gegevens van de aanvullende pensioenen vindt u onder het tabblad “aanvullende pensioenen”.

De RSZ en de fiscus kunnen nu ook vrij gemakkelijk:

- controleren of de bijdrage van 8,86% op de premies groepsverzekering van uw werknemers correct aangegeven en berekend werd.
- een controle op de 80%-regel perfect uitvoeren.

Wij zijn ervan overtuigd dat er in het verleden vele vergissingen zijn gebeurd bij het berekenen van de 80%-regel, omdat vele zelfstandigen niet alle informatie meer hadden. Tijd om u proactief in orde te stellen.

Ga alvast een kijkje nemen op mypension.be en ontdek alle mogelijkheden. Registreer uw GSM- of telefoonnummer én e-

mailadres in de rubriek “Mijn gegevens”. Zo wordt u per mail verwittigd over alle aanpassingen in uw e-dossier.

U kunt inloggen op mypension.be met uw elektronische identiteitskaart (waarvoor u een kaartlezer nodig hebt) en uw pincode.

Als u in het buitenland woont, kunt u online uw pensioendossier bekijken door middel van een persoonlijk dossiernummer en een identificatiesleutel die u per post wordt toegestuurd.

Hebt u geen kaartlezer, dan helpt **Abeka** u graag.

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

Te veel winst in 2016, kies ik voor een liquidatiereserve of voor een IPT?

Begrip groepsverzekering/IPT

Een vennootschap kan voor haar **bedrijfsleider** een pensioen opbouwen.

Eén van de voordelen van de aanleg van dit extra-wettelijk pensioen via een verzekering is dat de premies **integraal aftrekbaar** zijn van uw winst in de vennootschap. De belasting voor de bedrijfsleider op het einde van het contract is laag, van 10% tot 16,5%.

De premies van zo'n verzekering zijn voor de onderneming aftrekbaar onder bepaalde voorwaarden, waarvan de belangrijkste de zgn. 80%-grens is (het totale pensioen, zowel wettelijke als extra-wettelijke pensioen mag niet meer bedragen dan 80% van uw laatst opgenomen normale bruto jaarloon, uw verzekeraar kan dit voor u eenvoudig berekenen!). Let op, om van een groepsverzekering of IPT te genieten, moet de bezoldiging maandelijks uitbetaald worden.

Heeft u heel veel winst in de vennootschap, dan kan u een **backservice** laten berekenen. Dit wil zeggen dat u maximaal 10 jaar in uw loopbaan kunt teruggaan, ook voor die jaren die gepresteerd werden buiten uw vennootschap. Soms wordt wel eens vergeten dat, wanneer uw bezoldiging stijgt, u ook recht hebt op de herberekening van deze backservice.

De backservice dient u niet ineens op te gebruiken, maar kan u spreiden over verschillende jaren.

Uiteraard zal u beseffen dat de aftrek van een IPT maximaal rendeert als u ervoor zorgt dat de premie in mindering komt van de winst die u hebt gemaakt in het hoogste tarief van de vennootschapsbelasting (33,99%)

Begrip liquidatiereserve

Kmo-vennootschappen kunnen hun winsten opnemen in een zogenaamde liquidatiereserve op het passief van de balans. De liquidatiereserve laat **een aandeelhouder** natuurlijke persoon toe om de vennootschapswinsten op termijn uit te keren met een aanzienlijke belastingbesparing. Meer info hierover vindt u in een vorig Abeka artikel: Nieuwe permanente regeling liquidatiereserve start reeds voor de inkomsten 2014 (aj. 2015)

Het grote verschil met een IPT is dat een liquidatiereserve **niet aftrekbaar is van de winst**. Zij heeft wel het voordeel dat, mits het betalen van een bijzondere aanslag van 10% in

het jaar van aanleg, bij uitkering bij de vereffening van de vennootschap deze bedragen dan ook belastingsvrij zijn. Positief is ook dat, als men de uitkering van deze liquidatiereserve slechts 5 jaar na aanleg doet, men slechts 5% roerende voorheffing extra betaalt. Of een totale **belasting van 13,64%**. Dit staat toch nog in schril contrast met de roerende voorheffing op dividenden, **zijnde 27% en binnenkort waarschijnlijk 30%**.

Welke keuze maken?

Als wij beide opties naast elkaar leggen dan stellen wij vast:

- Een groepsverzekering of IPT wordt enkel aan uzelf als **bedrijfsleider** uitgekeerd.
- Een liquidatiereserve dient aan **alle aandeelhouders** uitgekeerd te worden, en dit aan al degene die aandeelhouder zijn op het moment van uitkering.
- Een groepsverzekering of IPT zal **altijd door de verzekeringsmaatschappij uitgekeerd worden** (zelfs bij een later faillissement) daar de premies al door de vennootschap betaald werden en nadien belegd werden door de verzekeraar.
- Bij een liquidatiereserve zal u nog **altijd moeten afwachten of de gelden bij uitkering** naar u toe in de vennootschap wel beschikbaar zijn.
- Lijdt de vennootschap na aanleg van de liquidatiereserve belangrijke verliezen en hebt u nadien in de vennootschap niet meer de financiële middelen voor een uitkering, dan is **de bijzondere aanslag definitief verloren**.
- Fiscaal gezien betaalt u bij uitkering van de **IPT wel een relatief lage belasting** (bij pensioenering op 65 jaar 10%), waar dit bij de liquidatiereserve bij vereffening van de vennootschap niet zo is, maar dit wordt **ruimschoots gecompenseerd door de**

belastingbesparing die de vennootschap (tot 33,99%) realiseert.

Abeka adviseert u volledig bij de mogelijke keuzes.

Afhankelijk van de winsten, de continuïteit en de structuur van uw onderneming alsook uw persoonlijke situatie kunnen wij voor u het juiste advies aanbieden.

Tevens kan een jaarlijkse spreiding van beide opties een maximaal resultaat opleveren.

(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 ontzorgers, 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)