

Vanbreda Ausloos Verzekeringen

Fiscaalvriendelijke verloning uit je vennootschap

Tak 47 en tak 26: je geldreserves laten renderen

EXPERT

Koen AusloosGedelegeerd Bestuurder bij
Vanbreda Ausloos nv

Wat zijn vandaag nog interessante en fiscaal voordelige alternatieven voor jouw beschikbare gelden buiten de contracten voor aanvullende pensioenopbouw als IPT en VAPZ?

Als zelfstandig ondernemer is het belangrijk om je gelden fiscaal voordelig te besteden met zicht op een mooi rendement. Sinds de invoering vorig jaar van de Circulaire C33, waarin het wettelijk pensioen voor zelfstandigen werd aangepast, komen veel ondernemers in de problemen met de maximaal mogelijke premies om fiscaalvriendelijk aan opbouw te doen van extra legaal pensioen, via IPT en VAPZ. Nochtans is het wel aangewezen om verstandig om te gaan met overtollige reserves in de vennootschap, liever dan die te laten verdampen op de bedrijfsrekening.

Overtollige financiële middelen in de vennootschap

Beschikbare gelden staan soms jaren op een bedrijfsrekening geparkeerd en brengen amper iets op. In tijden van verhoogde inflatie, zoals nu, daalt zelfs de waarde van dat geld. Ook een deel van de bedragen die men aanhoudt in het kader van een verloning via liquidatiereserves, wacht soms jaren doelloos op rendement. We merken dat een ondernemer vandaag onvoldoende bekend is met oplossingen om deze beschikbare gelden intussen binnen de vennootschap te laten renderen. We lichten hieronder twee alternatieven toe, verzekeringscontracten in tak 26 en tak 47, die interessant zijn voor een ondernemer om zijn rendabiliteit te verhogen.

Tak 26

Tak 26 is een interessante geldplaatsing voor vennootschappen. Het is een veilige belegging met kapitaalgarantie en met een gegarandeerde minimale jaarlijkse interestvoet die voor een beperkte

of open duur kan worden afgesloten (meestal 8 jaar en 1 maand). Het is een verzekeringscontract, maar omdat er geen verzekerde aan verbonden is zoals bij tak 21 of tak 23, is er ook geen rechtspersoonlijkheidstaks van 4,4% verschuldigd. Er is enkel een belasting verschuldigd op de gerealiseerde opbrengst maar die is fiscaal aftrekbaar van de te betalen vennootschapsbelasting.

Belangrijke kenmerken van tak 26:

- ▶ Verzekeringscontract naar Belgisch recht.
- ▶ Je betaalt geen premietaks van 4,4%.
- ▶ Je geniet maximale zekerheid, kapitaal is gegarandeerd en er

is gedurende 8 jaar een jaarlijks gewaarborgd rendement van minstens 2%, eventueel aangevuld met een jaarlijkse winstdeelneming.

- ▶ Lage in- en uitstapkosten en kosteloze opname van 10% jaarlijks mogelijk.

Tak 47

Tak 47 is een verzekeringscontract waarin een tak 26-polis gecombineerd wordt met een tak 21-polis, onderschreven in privénaam. Als ondernemer is het erg interessant om via de vennootschap tak 26 te onderschrijven en tegelijkertijd als bestuurder van de vennootschap ook een tak 21-polis te onderschrijven. Via deze constructie kan men in een latere fase gelden

uit de vennootschap halen via een liquidatiebonus of dividenden en die dan (minstens 70%) bijstorten in de tak 21. Op dat ogenblik dient men niet opnieuw instapkosten te betalen (enkel de verzekeringstaks van 2%), en bovendien speelt de termijn van 8 jaar voor de vrijstelling van de roerende voorheffing meteen van bij het begin van het tak 26-contract, dus kan men zo optimaal genieten van alle fiscale voordelen. Tak 47 is dus een mooi alternatief om na het verstrijken van 5 jaar, de liquidatiereserves van goedkoop mogelijk uit de vennootschap naar de privé te halen.

Belangrijke kenmerken van tak 47:

- ▶ Liquide middelen uit de vennootschap op een veilige manier laten renderen.
- ▶ Geld op een fiscaal voordelige manier uit de vennootschap halen.
- ▶ Geld van de vennootschap gebruiken om aanvullend pensioen op te bouwen.

Meer informatie?

Wens je graag meer informatie of wil je graag gebruik maken van de pragmatische aanpak via deze oplossingen voor de verloning uit je vennootschap? Neem gerust contact met ons op via telefoon **016 300 730** of via e-mail **info@vanbreda-ausloos.be**. Wij maken werk van je pensioenopbouw! «

vanbreda ausloos
VERZEKERINGEN

Contact

Justus Lipsiusstraat 46C
3000 Leuven
016 300 730
info@vanbreda-ausloos.be
www.vanbreda-ausloos.be

