

De meeste werkgevers, of ze nu een klein of een groot bedrijf runnen, beseffen ondertussen dat naast de 'klassieke' lonen de Employee Benefits een belangrijk onderdeel van het totale bezoldigingspakket uitmaken. Voor hun werknemers, maar ook voor henzelf. Deze Employee Benefits zijn echter fiscaal ingekleurd.

Fiscaliteit?

Het woord fiscaliteit dekt verschillende ladingen. Meestal denkt u meteen (en soms alleen) aan taksen en lasten op de premies en de uitkeringen (zie tabel simulatie). Maar de vlag 'fiscaliteit' dekt ook de term 'optimalisatie': hoe gaat een bedrijf op een zo voordelig mogelijke wijze aanvullende voordelen toekennen aan het personeel? Voordelig voor beide partijen, want het spreekt voor zich dat zowel de werknemer als de werkgever zoveel mogelijk profijt willen halen uit de weerhouden keuzes.

De overweging om in plaats van een loonsverhoging een aanvullend pensioenkapitaal (zowel collectief als individueel) te beloven, is een maatregel die voor beide partijen vruchten afwerpt. Met eenzelfde budget kan de werkgever aan de werknemers een hoger 'nettovoordeel' toekennen:

- voor een bediende brengt een 'patronale' groepsverzekeringspremie tot 2,5 keer zoveel op als een loonsverhoging;
- voor een zelfstandige bedrijfsleider speelt dit effect minder, maar is het toch nog altijd goed voor 1,5 keer méér.

In de tabel op de achterzijde wordt dit duidelijk. In plaats van een loonsverhoging toe te kennen, kan het dus opportuener zijn om een pensioenplan in te voeren of om een bestaand pensioenplan te verbeteren. Indien de 80%-regel gerespecteerd wordt, zijn de premies voor de werkgever een aftrekbare beroepskost. Op de persoonlijke premies van de werknemer of de bedrijfsleider, die van het nettoloon afgehouden worden, wordt een belastingvermindering toegekend van 30%, die meteen verrekend wordt in de bedrijfsvoorheffing op het maandelijkse loon.

Vooraleer de bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden op het eindkapitaal, worden eerst een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van maximaal 2% ingehouden (ook op het overlijdenskapitaal wanneer de begunstigde de echtgenoot(e) is).

De winstdeelname die door de verzekeraars toegekend wordt, is niet aan de bedrijfsvoorheffing onderhevig (vooraf werd al 9,25% ingehouden), op voorwaarde dat het kapitaal samen uitgekeerd wordt met de winstdeelname.

Vervolgens zal de werknemer of bedrijfsleider die van een aanvullend pensioenkapitaal geniet, belast worden op het saldo tegen een eenmalige bevrijdende aanslagvoet (van toepassing indien het aanvullend pensioenkapitaal bij uitkering belastbaar is in België):

Voor het pensioenkapitaal opgebouwd met persoonlijke stortingen:

- 16,66% voor het kapitaal opgebouwd vóór 01/01/1993;
- 10,09% voor het kapitaal opgebouwd vanaf 01/01/1993.

Voor het pensioenkapitaal opgebouwd met werkgeversbijdragen:

- 10,09% bij wettelijke pensionering (op vandaag 65 jaar) of bij wettelijke vervroegde pensionering na een volledige loopbaan van 45 jaar, voor zover men beroepsactief blijft tot de wettelijke (vervroegde) pensioenleeftijd én pas dan het aanvullend pensioen opneemt;
- 16,66% bij wettelijke vervroegde pensionering op 62 jaar, 63 jaar of 64 jaar, na een loopbaan van minder dan 45 jaar;
- 18,17% op 61 jaar, vóór pensionering en na een loopbaan van minder dan 45 jaar;
- 20,19% op 60 jaar, vóór pensionering en na een loopbaan van minder dan 45 jaar.

In geval van overlijden vóór pensionering, zal de begunstigde van het overlijdenskapitaal belast worden op het saldo tegen een eenmalige bevrijdende aanslagvoet van 16,66%.

De werkgever zal een fiche 281.11 opmaken.

Een uitzondering op de afzonderlijke aanslagvoet: gaat het om een toezegging en uitkering in rente, dan zal deze bij het pensioeninkomen worden gevoegd en dus uiteindelijk, na inhouding van een bedrijfsvoorheffing, belast worden aan de marginale aanslagvoet.

Let wel, ondanks het eenmalige karakter van de bedrijfsvoorheffing, zullen er nog gemeentelijke opcentiemen verschuldigd zijn op de bedrijfsvoorheffing. Of dit 8% dan wel 0% bedraagt, is een kwestie van in de 'juiste' gemeente of stad te wonen.

	Opvraging kapitaal op 65 jaar		Opvraging kapitaal op 60 jaar	
	Kapitaal	Winstdeelname	Kapitaal	Winstdeelname
Bruto-uitkering	100.000 EUR	20.000 EUR	100.000 EUR	20.000 EUR
	80.000 EUR		80.000 EUR	
	20.000 EUR		20.000 EUR	
RIZIV-bijdrage 3,55% op bruto	3.550 EUR	710 EUR	3.550 EUR	710 EUR
Solidariteitsbijdrage van 0-2% verschuldigd op kapitalen toegekend aan zowel werknemers als zelfstandigen 0%: < 2.478,94 EUR 1%: 2.478,94 - 24.789,35 EUR 2%: > 24.789,35 EUR	2.000 EUR	400 EUR	2.000 EUR	400 EUR
Bruto belastbaar	94.450 EUR	18.890 EUR	94.450 EUR	18.890 EUR
	75.560 EUR		75.560 EUR	
	18.890 EUR		18.890 EUR	
10,09% op kapitaal aan 65 jaar (WG+WN)	9.530 EUR	Vrijgesteld		
20,19% op kapitaal aan 60 jaar (WG)			15.256 EUR	Vrijgesteld
10,09% op kapitaal opgebouwd met stortingen WN aan 60 jaar (WN)			1.906 EUR	
Netto uitkeerbaar	84.920 EUR	18.890 EUR	77.288 EUR	18.890 EUR
Fiche 281.11 + samenvattende opgave	103.810 EUR		96.178 EUR	
Gemeentetaksen/provincie- of gewestelijke taksen op te betalen belasting	Gemiddeld 6 à 8%			

Fiscaliteit van toepassing indien het aanvullend pensioenkapitaal bij uitkering belastbaar is in België.

Simulatie ¹

Bruto loonsverhoging werknemer = netto premie inleg

Loonsverhoging			Groepsverzekering		
Kost werkgever	1.250,00 EUR		Kost werkgever	1.132,60 EUR	
patronale RSZ-bijdrage	250,00 EUR	25,00%	RSZ-bijdrage	88,60 EUR	8,86%
			premietaks	44,00 EUR	4,40%
Loonsverhoging op jaarbasis	1.000,00 EUR		Inleg jaarpremie pensioen groep	1.000,00 EUR	
			Basisrendement (excl. winstdeelname)		2,25%
			extra rendement raming (= winstdeelname)		1,25%
			huidige waarde	0,00 EUR	
			looptijd	40 jaar	
			basis pensioenkapitaal (excl. winstdeelname)	62.612,51 EUR	
			extra kapitaal raming (= winstdeelname)	21.396,65 EUR	
			totaal pensioenkapitaal	84.009,16 EUR	
RSZ-bijdrage	130,70 EUR	13,07%	RIZIV-bijdrage	2.982,33 EUR	3,55%
marginale aanslagvoet personenbelasting	391,19 EUR	45,00%	solidariteitsbijdrage	1.680,18 EUR	2,00%
gemeentebelasting	27,38 EUR	7,00%	éénmalige belasting	9.654,47 EUR	16,66%
			gemeentebelasting	675,81 EUR	7,00%
Netto loon	450,73 EUR		Netto kapitaal	69.016,36 EUR	
netto privé-belegging aan een rendement van gedurende	5,85% 40 jaar				
Resultaat	69.016,36 EUR		Resultaat	69.016,36 EUR	

¹ Fiscaliteit van toepassing indien het aanvullend pensioenkapitaal bij uitkering belastbaar is in België. Deze vergelijking is louter indicatief en heeft geen rechtsgeldigheid.



Wenst u meer informatie?

Voor meer informatie over onze diensten, kunt u ons steeds contacteren. Wij helpen u graag verder en zoeken voor u een oplossing op maat.

Contacteer ons

Vanbreda Risk & Benefits
Employee Benefits
Plantin en Moretuslei 297
2140 Antwerpen
Tel. 03 217 67 67
www.vanbreda.be