

Dat het wettelijke pensioen u niet veel ruimte laat om te genieten na een druk leven als bedrijfsleider, zal u niet onbekend zijn. Als ondernemer is het dus pure noodzaak in een extra aanvullend pensioen te voorzien. Gelukkig helpt de fiscus u in niet geringe mate.

Fiscaliteit

Indien u een vennootschap heeft, kunt u via uw bedrijf fiscaalvriendelijk een extra aanvullend pensioen opbouwen via de Individuele Pensioentoezegging (IPT). Die heeft als onmiskenbaar voordeel dat de pensioenopbouw flexibel en gepersonaliseerd kan gebeuren.

U bent als 'bedrijfsleider', zaakvoerder of bestuurder de rechtstreekse begunstigde van deze verzekering. Bij faillissement of verkoop van de vennootschap blijven de reserves verworven in uw voordeel. De premie is bovendien aftrekbaar als bedrijfskost, zolang de 80%-regel gerespecteerd wordt. Hierover zo dadelijk meer.

Meer dan gewone pensioenopbouw

Voor de zelfstandige bedrijfsleiders is de IPT een geknipt instrument om op maat te kunnen werken. Alleen de fiscale 80%-regel voor pensioen moet gerespecteerd worden. Als zelfstandige bedrijfsleider kunt u dus naast eventuele risicowaarborgen ook de hoogte van de aanvullende pensioenopbouw bepalen in functie van uw noden.

Niet alleen kan een aanvullend pensioenplan op maat gesneden worden, de IPT is ook ideaal om een extra aanvullend pensioen op te bouwen in plaats van een loonsverhoging of dividend uit te keren. Voor het bedrijf is het een aftrekbare beroepskost en voor de zelfstandige bedrijfsleider levert het op einddatum een pensioen op aan een gunstige belasting. Dit in tegenstelling tot de loonsverhoging die bij het beroepsinkomen gevoegd wordt en dusdanig aan de hoogste aanslagvoet wordt belast.

Backservice

De inhaalbijdrage of backservice geeft de zelfstandige de kans om zijn reeds gepresteerde dienstjaren in te halen d.m.v. eenmalige premies (koopsommen). Het gaat hier zowel over de reeds gepresteerde jaren binnen de vennootschap als de jaren gepresteerd buiten de vennootschap. Die laatste jaren zijn evenwel beperkt tot maximaal 10 jaar.

Voorbeeld: Jan werkt van zijn 20ste tot 34ste als bediende, start als zelfstandige op zijn 34ste en sluit een IPT af op zijn 40ste. Jan kan 6 jaar (tussen 34-40) overbruggen d.m.v. een inhaalbijdrage maar eveneens de jaren als bediende met een maximum van 10 jaar (tussen 24-34).

De 80%-regel

Ook fiscaal gezien is het feit dat de pensioenopbouw via een IPT gepersonaliseerd kan worden een niet uit het oog te verliezen factor. De premies die uw vennootschap voor u betaalt, zijn weliswaar een aftrekbare beroepskost maar enkel voor zover de zogenaamde 80%-regel niet overschreden wordt.

De richtlijnen van de fiscus zijn duidelijk: de som van al uw pensioenen – legaal én extralegaal – mag uitgedrukt als vervangingsinkomen op jaarbasis niet groter zijn dan 80% van wat u daarvoor als normale brutojaarbezoldiging verdiende.

Moeten dan alle extralegale pensioenen meegenomen worden in die berekening? Neen, het aanvullende pensioen opgebouwd via het pensioensparen of de individuele levensverzekering blijven buiten schot. Het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) en de Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen (POZ) moeten echter wel meegenomen worden, dus niet alleen de groepsverzekering of de IPT.

Welke belasting betaalt u?

Op het aanvullende pensioenkapitaal wordt, naast een RIZIV-bijdrage van 3,55% en een solidariteitsbijdrage van maximum 2%, een eenmalige bedrijfsvoorheffing aan het uitzonderlijke tarief van 16,66% ingehouden. Dit tarief wordt verlaagd naar 10,09% bij wettelijke pensionering of bij wettelijke vervroegde pensionering na een volledige loopbaan van 45 jaar, voor zover u beroepsactief blijft tot de wettelijke (vervroegde) pensioenleeftijd én pas dan het aanvullend pensioen opneemt. Of u beroepsactief blijft als werknemer of zelfstandige speelt geen rol. Een niet uit het oog te verliezen fiscale gunstmaatregel dus.

Vastgoedfinanciering

Een bijkomende troef is dat de zelfstandige bedrijfsleider het aanvullende pensioenkapitaal kan benutten om onroerend goed te verwerven, te bouwen of te verbouwen. Niet alleen in België, maar binnen de hele EER! Dat opent voor sommigen perspectieven om bv. een tweede woning in het buitenland aan te kopen of belangrijke verbouwingswerken uit te voeren.

Opgelet: wat je "opeet" aan pensioenkapitaal wordt verrekend op je pensioenleeftijd. Er verstandig mee omgaan blijft de boodschap.

Contacteer ons