





Fidea

Fiscaliteit Leven

Versie van 4/01/2018

Inhoudstafel



- Niet-fiscaal sparen
- Fiscaal sparen
- Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)
- Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders (IPT)
- Q&A

Niet-fiscaal sparen

Niet-fiscaal sparen

Introductie

Niet-fiscale sparen?

Een levensverzekering waarvan de premies niet fiscaal aftrekbaar zijn.

Voor wie?

- Diegenen die via een koopsom hun premie in één keer willen betalen.
- Diegenen die periodiek een premie willen storten, maar waarvan de fiscale korf al gevuld is.

Welk product biedt Fidea aan?

- Flexibel Saving Plan: “niet-fiscaal sparen”
- Dyna-Safe Plan

Niet-fiscaal sparen

Fiscaliteit



Premietaks

Een taks van 2% is verschuldigd op de gestorte premies.

Belastingvoordeel op de premie

Geen fiscaal voordeel.

Winstdelingtaks

Geen taks op toegekende winstdeling.

Niet-fiscaal sparen

Fiscaliteit



Belasting op uitkering bij leven₁

- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op reserves in het tak 23-luik.
- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op reserves in het tak 21-luik na een looptijd van 8 jaar.
- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd op reserves in het tak 21-luik bij een afkoop binnen de 8 jaar indien aan de volgende voorwaarden voldaan wordt:
 - overlijdensdekking van minimum 130% van de stortingen; en
 - de verzekeringnemer = de verzekerde = begunstigde bij leven.

Indien één van bovenstaande voorwaarden niet voldaan is, is er een roerende voorheffing verschuldigd. Deze bedraagt 30% van de belastbare basis. De belastbare basis is gelijk aan het hoogste kapitaal van ofwel de opgebouwde reserves ofwel de gestorte premies gekapitaliseerd aan een minimum intrestvoet van 4,75% verminderd met de gestorte premies.

Belasting op uitkering bij overlijden

- Er is geen roerende voorheffing verschuldigd.
- Successierechten zijn van toepassing.

₁ Voor een levensverzekering « Dyna-Safe Plan » spreken we van **een afkoop** aangezien er geen einddatum is voor dit contract.

Fiscaal sparen

Fiscaal sparen

Introductie



Fiscaal sparen?

Een levensverzekering die toelaat een aanvullende pensioen op te bouwen en waarvan de gestorte premies fiscaal aftrekbaar zijn. De fiscale inbreng van de premies van een individuele levensverzekering is een recht en geen plicht. Indien geen enkele premie werd aangegeven of fiscaal voordeel heeft opgeleverd, wordt de polis op moment van uitkering niet belast.

Voor wie?

Diegenen waarvan de fiscale korf nog niet volledig gevuld is.

Welk product biedt Fidea aan?

Flexibel Saving Plan: “pensioensparen” en “langetermijnsparen”

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit

Premietaks

Geen taks op de premies.

Belastingvoordeel op premie

Indien de voorwaarden (zie volgende slide) zijn vervuld, is het fiscaal voordeel een forfaitaire belastingvermindering van 30% van de gestorte premie (te verhogen met de gemeentebelasting). Deze belastingvermindering is verrekenbaar met de verschuldigde belasting maar niet terugbetaald. Indien er geen belasting verschuldigd is, is er dus ook geen mogelijkheid om deze belastingvermindering te genieten.

Fiscaal maximum

Per jaar mogen de gestorte premies de maximale premie van €960 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019) niet overschrijden. Dit maximumbedrag is van toepassing ongeacht de aard van het inkomen van de belastingplichtige of de hoogte ervan.

De premie moet worden betaald tijdens het jaar waarvoor men de vermindering wenst.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



Duaal pensioensparen

Met het Zomerakkoord in 2017 voerde de regering Michel het zogenaamde 'duaal pensioensparen' in. Het wetsvoorstel hierrond is voorlopig nog niet bekrachtigd (maart 2018).

Wat is duaal pensioensparen

Voortaan kan de cliënt jaarlijks een keuze maken omtrent zijn fiscaliteit voor het pensioensparen:

- De cliënt kiest voor een jaarlijks spaarbedrag kleiner of gelijk aan het fiscale maximum van 960 EUR. In dit geval geniet de cliënt een belastingvermindering op de spaarpremie van 30%.
- De cliënt kiest voor een spaarbedrag hoger dan 960 EUR, tot maximum 1 230 EUR. In dit geval geniet de cliënt een belastingvermindering op de spaarpremie van 25%. Die uitdrukkelijke keuze om meer dan 960 EUR te sparen zal elk jaar opnieuw door de cliënt moeten gemaakt worden.

Duaal pensioensparen in de praktijk

Fidea past haar systemen aan om dit duaal pensioensparen te kunnen registreren van zodra de wetgeving hierrond definitief is. Hebt u cliënten die al willen instappen in het systeem? Dan vragen we nog even geduld te oefenen.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



Voorwaarden

- Verzekeringnemer = de verzekerde
- De stortingen moet definitief zijn en in de Europese Economische Ruimte (EER) gedaan zijn.
- Per jaar mag er slechts op 1 pensioenspaarverzekering of pensioenspaarrekening gestort worden.
- Een bank of verzekeringsmaatschappij mag per belastingplichtige slechts 1 rekening of verzekering afsluiten.
- Aanvangsleeftijd: de polis moet worden afgesloten vóór het jaar waarin de verzekeringnemer de leeftijd van 65 jaar bereikt. Stortingen gedaan vanaf het jaar waarin de verzekeringnemer 65 jaar wordt, komen niet meer in aanmerking voor belastingvermindering.
- De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal op te bouwen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel. Bij Fidea is het niet mogelijk om afzonderlijke stortingen te verrichten voor aanvullende waarborgen. Een risicopremie wordt afgetrokken van de verrichte stortingen. In dit geval is de volledige storting (= bruto premie) fiscaal aftrekbaar.
- Looptijd contract: minimum 10 jaar.
Opgepast: wijzigingen aan het contract die tot gevolg hebben dat nieuwe voordelen bij leven worden toegekend of bestaande voordelen bij leven worden verhoogd (uitgezonderd ten gevolge van de indexatie op basis van de consumptieprijzen en van de indexering van de fiscale grensbedragen), moeten vóór de leeftijd van 55 jaar gebeuren. Indien de wijziging plaatsvindt vanaf de leeftijd van 55 jaar, wordt de polis verlengd totdat de resterende looptijd 10 jaar bedraagt (bv: wijziging op 58 jaar => polis wordt verlengd met 3 jaar tot 68 jaar).
- Geen eindleeftijd voorzien

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



- Begunstigde bij leven = de verzekerde
- Begunstigde bij overlijden:
 - wanneer de levensverzekering dient voor het wedersamenstellen (gemengde verzekering) of het waarborgen (schuldsaldoverzekering) van een lening die voor een onroerend goed is aangegaan:
 - voor het deel van het kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening de erfgenamen die de volle eigendom of het vruchtgebruik van het onroerend goed krijgen na uw overlijden de begunstigden zijn;
 - voor de rest van het kapitaal uw erfgenamen (=uw echtgenoot of uw wettelijk samenwonende partner of bloedverwanten tot de tweede graad) de begunstigden zijn.
 - in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of de bloedverwanten tot de tweede graad (kind, kleinkind, ouder, grootouder, broer en zus)

In de volgende gevallen is fiscaal voordeel niet meer mogelijk:

- vanaf het jaar waarin de belastingplichtige 65 jaar wordt; en
- vanaf het jaar waarin u uw kapitaal of afkoopwaarde opneemt, in omstandigheden die in principe aanleiding geven tot afzonderlijke belasting tegen de aanslagvoet van 8% (de uitkering gebeurde naar aanleiding van uw brugpensioen, uw pensioen, binnen de 5 jaar voor uw pensioen, of in geval van het overlijden van de persoon die het contract ondertekende). U zult vanaf dat belastbaar tijdperk voor geen enkel pensioenspaarcontract meer recht hebben op de belastingvermindering. De belastingvermindering wordt niettemin nog steeds toegekend als het opnemen van het kapitaal of van de afkoopwaarde plaatsvindt bij uw overlijden of in het jaar waarin u 64 jaar oud bent

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit

Hypothecaire lening

De fiscaliteit voor polissen die zijn afgesloten voor de wedersamenstelling of waarborging van een hypothecaire lening is niet opgenomen in deze presentatie.

Winstdelingtaks

Geen taks op toegekende winstdeling.

Belasting op uitkering bij leven

- Levensverzekering afgesloten voor 55 jaar:

Bij uitkering op einddatum (of afkoop na 60 jaar) wordt een anticipatieve taks van 8,00% geheven door de verzekeraar op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

- Levensverzekering afgesloten (of verhoogd) vanaf 55 jaar:

Bij uitkering op einddatum wordt een anticipatieve taks van 8,00% geheven door de verzekeraar op de 10^{de} verjaardag van de polis. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

Het tarief van 8,00% is eveneens van toepassing bij uitkering voor de 10^{de} verjaardag van de polis en na 60 jaar, maar enkel in geval van werkloosheid met bedrijfstoeslag ('brugpensioen'), pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien. Indien niet aan die voorwaarden voldaan is, bedraagt het tarief 33%.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



Belasting op uitkering bij overlijden

- Levensverzekering afgesloten voor 55 jaar:
 - Bij overlijden voor 60 jaar is een taks van 8,00%₂ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd op moment van overlijden. Deze belasting is niet bevrijdend en wordt verrekend via de personenbelasting.
 - Bij overlijden na 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 8,00% geheven door de verzekeraar op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.
- Levensverzekering afgesloten (of verhoogd) vanaf 55 jaar:
 - Bij overlijden voor 60 jaar is een taks van 8,00%₂ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd op moment van overlijden. Deze belasting is niet bevrijdend en wordt verrekend via de personenbelasting.
 - Bij overlijden na 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 8,00% geheven door de verzekeraar op moment van overlijden. Indien de verzekerde overlijdt na de 10^{de} verjaardag van het contract wordt er geen taks geheven op moment van overlijden (de anticipatieve taks is al geheven op de 10^{de} verjaardag van het contract). De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

₂ Fidea houdt 8,08% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



Belasting bij afkoop

Een gedeeltelijke of volledige afkoop voor 60 jaar is fiscaal nadelig aangezien een bedrijfsvoorheffing van 33%₃ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd is. Deze wordt door de verzekeraar afgehouden en via de personenbelasting verrekend.

In specifieke gevallen kan een afkoop voor 60 jaar getaxeerd worden tegen een tarief van 8%₄ in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting):

- werkloosheid met bedrijfstoelage ('brugpensioen'); of
- pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien.

En dit mits volgende bijkomende voorwaarden gerespecteerd worden:

- de polis heeft minstens 10 jaar gelopen;
- er werden minstens 5 stortingen gedaan; en
- elke storting werd gedurende 5 jaar belegd.

³ Fidea houdt 33,31% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

⁴ Fidea houdt 8,08% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Fiscaliteit



Overdracht reserves

- Een volledige overdracht van het verzekeringsproduct naar een andere verzekeringsproduct is vrijgesteld van belastingen.
- Een gedeeltelijke overdracht van verzekeringsproduct naar verzekeringsproduct wordt belast, tenzij het contract reeds anticipatief getaxeerd werd. De belasting volgt hetzelfde regime als een afkoop (zie vorige slide).
- Een overdracht van een verzekeringsproduct naar een bankproduct wordt belast, tenzij het contract reeds anticipatief getaxeerd werd. De belasting volgt hetzelfde regime als een afkoop (zie vorige slide).

Voorschot

Het opnemen van een voorschot is niet mogelijk.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Voorbeelden



Assumpties

- Premietaks: 0,00%
- Gegarandeerde intrestvoet tak 21: 1,00%
- Jaarlijks rendement (niet gegarandeerd) tak 23-luik: 4%
- Netto winstdeling tak 21 (niet gegarandeerd): 0,50%
- Instapkosten: 3,00%
- Beheerskosten tak 21-luik: 0,30%
- Beheerskosten tak 23-luik: 1,00%
- Mix van 25% tak 21-luik en 75% tak 23-luik (voorbeeld 1)
- Mix van 50% tak 21-luik en 50% tak 23-luik (voorbeeld 2)

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Voorbeeld 1



	Voorbeeld 1
Aanvangsleeftijd	25 jaar
Eindleeftijd	65 jaar
Stortingen op maandelijkse basis	€960
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€37 440
Totaal belastingvoordeel	€11 232
Totaal netto investering	€26 208
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€64 249
verwacht eindkapitaal (netto)₅	€60 200
Netto rendement	3,80%

₅ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met de inhouding van de anticipatieve taks van 8,00% op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. Gemeentebelasting wordt niet meegenomen.

Fiscaal sparen

Pensioensparen – Voorbeeld 2



	Voorbeeld 2
Aanvangsleeftijd	50 jaar
Eindleeftijd	65 jaar
Stortingen op maandelijkse basis	€960
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€13 440
Totaal belastingvoordeel	€4 032
Totaal netto investering	€9 408
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€16 163
verwacht eindkapitaal (netto)⁶	€15 065
Netto rendement	6,10%

⁶ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met de inhouding van de anticipatieve taks van 8,00% op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. Gemeentebelasting wordt niet meegenomen.

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Fiscaliteit



Premietaks

Een taks van 2% is verschuldigd op de gestorte premies.

Belastingvoordeel op premie

Indien de voorwaarden (zie volgende slide) zijn vervuld, is het fiscaal voordeel een forfaitaire belastingvermindering van 30% van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelasting). Deze belastingvermindering is verrekenbaar met de verschuldigde belasting maar niet terugbetaald. Indien er geen belasting verschuldigd is, is er dus ook geen mogelijkheid om deze belastingvermindering te genieten.

Fiscaal maximum

Per jaar mogen de gestorte premies de maximale premie niet overschrijden. Het maximum wordt als volgt bepaald:

- 15 % op een eerste schijf van €1 920 van het netto belastbaar beroepsinkomen op jaarbasis, verhoogd met 6 % op het overige netto belastbaar inkomen op jaarbasis. U moet bijgevolg steeds een beroepsinkomen hebben (inclusief vervangingsinkomen of via huwelijksquotiënt) om een fiscaal voordeel te kunnen genieten;
- maar steeds beperkt tot maximaal €2 310 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019).

De premie moet worden betaald tijdens het jaar waarvoor men de vermindering wenst.

Fiscaal sparen

langetermijnsparen – Fiscaliteit



Voorwaarden

- Verzekeringnemer = de verzekerde
- De stortingen moet definitief zijn en in de Europese Economische Ruimte (EER) gedaan zijn.
- Aanvangsleeftijd: voor de leeftijd van 65 jaar. Premies gestort na 65 jaar blijven een fiscaal voordeel opleveren.
- De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal op te bouwen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel. Bij Fidea is het niet mogelijk om afzonderlijke stortingen te verrichten voor aanvullende waarborgen. Een risicopremie wordt afgetrokken van de verrichte stortingen. In dit geval is de volledige storting (= bruto premie) fiscaal aftrekbaar.
- Looptijd contract: minimum 10 jaar.
Opgepast: wijzigingen aan het contract die tot gevolg hebben dat nieuwe voordelen bij leven worden toegekend of bestaande voordelen bij leven worden verhoogd (uitgezonderd ten gevolge van de indexatie op basis van de consumptieprijzen, van de aanpassing aan de euro en van de indexering van de fiscale grensbedragen), moeten vóór de leeftijd van 55 jaar gebeuren. Indien de wijziging plaatsvindt vanaf de leeftijd van 55 jaar, wordt de polis verlengd totdat de resterende looptijd 10 jaar bedraagt (bv: wijziging op 58 jaar => polis wordt verlengd met 3 jaar tot 68 jaar).
- Een premieverhoging die het gevolg is van een verhoging van de voordelen bij leven, komt enkel voor belastingvermindering in aanmerking indien de polis op het ogenblik van de verhoging nog minstens 10 jaar kan lopen.
- Eindleeftijd: ten vroegste op de 65ste verjaardag van de verzekeringnemer

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Fiscaliteit



- Begunstigde bij leven = de verzekerde
- Begunstigde bij overlijden:
 - wanneer de levensverzekering dient voor het wedersamenstellen (gemengde verzekering) of het waarborgen (schuldsaldoverzekering) van een lening die voor een onroerend goed is aangegaan:
 - voor het deel van het kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van de lening de erfgenamen die de volle eigendom of het vruchtgebruik van het onroerend goed krijgen na uw overlijden de begunstigden zijn;
 - voor de rest van het kapitaal uw erfgenamen (=uw echtgenoot of uw wettelijk samenwonende partner of bloedverwanten tot de tweede graad) de begunstigden zijn.
 - in alle andere gevallen, ten gunste van de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of de bloedverwanten tot de tweede graad (kind, kleinkind, ouder, grootouder, broer en zus)

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Fiscaliteit



Hypothecaire lening

De fiscaliteit voor polissen die zijn afgesloten voor de wedersamenstelling of waarborging van een hypothecaire lening is niet opgenomen in deze presentatie.

Winstdelingtaks

Een taks van 9,25% is verschuldigd op toegekende winstdeling.

Belasting op uitkering bij leven:

- Levensverzekering afgesloten voor 55 jaar:

Bij uitkering op einddatum (of afkoop na 60 jaar) wordt een anticipatieve taks van 10,00% geheven door de verzekeraar op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

- Levensverzekering afgesloten (of verhoogd) vanaf 55 jaar:

Bij uitkering op einddatum wordt een anticipatieve taks van 10,00% geheven door de verzekeraar op de 10^{de} verjaardag van de polis. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

Het tarief van 10,00% is eveneens van toepassing bij uitkering voor de 10^{de} verjaardag van de polis en na 60 jaar, maar in de laatste 5 jaar van het contract. Indien niet aan die voorwaarde voldaan is, bedraagt het tarief 33 %.

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Fiscaliteit



Belasting op uitkering bij overlijden

- Levensverzekering afgesloten voor 55 jaar:
 - Bij overlijden voor 60 jaar is een taks van 10,00%₇ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd op moment van overlijden. Deze belasting is niet bevrijdend en wordt verrekend via de personenbelasting.
 - Bij overlijden na 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 10,00% geheven door de verzekeraar op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.
- Levensverzekering afgesloten (of verhoogd) vanaf 55 jaar:
 - Bij overlijden voor 60 jaar is een taks van 10,00%₇ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd op moment van overlijden. Deze belasting is niet bevrijdend en wordt verrekend via de personenbelasting.
 - Bij overlijden na 60 jaar wordt een anticipatieve taks van 10,00% geheven door de verzekeraar op moment van overlijden. Indien de verzekerde overlijdt na de 10^{de} verjaardag van het contract wordt er geen taks geheven op moment van overlijden (de anticipatieve taks is al geheven op de 10^{de} verjaardag van het contract). De anticipatieve taks heeft een bevrijdend karakter.

₇ Fidea houdt 10,09% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Fiscaliteit



Belasting bij afkoop

Een gedeeltelijke of volledige afkoop voor 60 jaar is fiscaal nadelig aangezien een bedrijfsvoorheffing van 33%₈ (te verhogen met de gemeentebelasting) verschuldigd is. Deze wordt door de verzekeraar afgehouden en via de personenbelasting verrekend.

Overdracht reserves

De overdracht van een verzekeringsproduct naar een ander verzekeringsproduct is belastbaar. De belasting volgt hetzelfde regime als een afkoop (zie vorige slide).

Voorschot

De opname van een voorschot is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft de normale fiscaliteit van toepassing.

De opname van een voorschot kan voor alle doeleinden.

₈ Fidea houdt 33,31% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Voorbeelden

Assumpties

- Premietaks: 2,00%
- Gegarandeerde intrestvoet tak 21: 1,00%
- Jaarlijks rendement (niet gegarandeerd) tak 23-luik: 4%
- Netto winstdeling tak 21 (niet gegarandeerd): 0,50%
- Instapkosten: 3,00%
- Beheerskosten tak 21-luik: 0,30%
- Beheerskosten tak 23-luik: 1,00%
- Mix van 25% tak 21-luik en 75% tak 23-luik (voorbeeld 1)
- Mix van 50% tak 21-luik en 50% tak 23-luik (voorbeeld 2)

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Voorbeeld 1



	Voorbeeld 1
Aanvangsleeftijd	25 jaar
Eindleeftijd	65 jaar
Stortingen op maandelijkse basis	€2 310
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€92 400
Totaal belastingvoordeel	€27 720
Totaal netto investering	€64 680
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€151 569
verwacht eindkapitaal (netto)⁹	€138 986
Netto rendement	3,43%

⁹ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met de inhouding van de anticipatieve taks van 10,00% op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. Gemeentebelasting wordt niet meegenomen.

Fiscaal sparen

Langetermijnsparen – Voorbeeld 2



	Voorbeeld 2
Aanvangsleeftijd	50 jaar
Eindleeftijd	65 jaar
Stortingen op maandelijkse basis	€2 310
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€34 650
Totaal belastingvoordeel	€10 395
Totaal netto investering	€24 255
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€38 129
verwacht eindkapitaal (netto)₁₀	€34 777
Netto rendement	4,38%

¹⁰ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met de inhouding van de anticipatieve taks van 10,00% op de 60^{ste} verjaardag van de verzekerde. Gemeentebelasting wordt niet meegenomen.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Introductie

VAPZ?

Individuele levensverzekering die zelfstandigen toelaat een aanvullend pensioen op te bouwen binnen het tak 21-luik, en dit tegen voordelige fiscale en financiële voorwaarden in het kader van de wet op de Aanvullend Pensioenen voor Zelfstandigen.

Voor wie?

- Zelfstandige in hoofdberoep
- Zelfstandige in bijberoep
- Meewerkende echtgeno(o)t(e)/wettelijke partner

Welk product biedt Fidea aan?

Flexibel VAP Saving Plan

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Premietaks

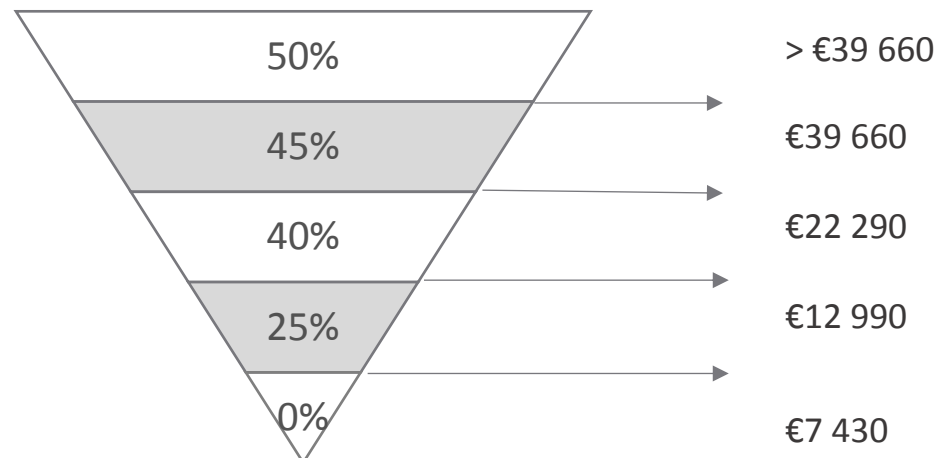
Geen taks op de premies.

De gestorte premies voor waarborgen “Arbeidsongeschiktheid” worden belast aan 9,25%.

Belastingvoordeel op premie

De gestorte premies zijn volledig aftrekbaar van de hoogste inkomstenschijf. Het belastingvoordeel kan dus oplopen tot 50% (exclusief gemeentebelasting).

De grafiek hieronder illustreert de aanslagvoeten (exclusief gemeentebelasting) per inkomstenschijf (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019):



Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

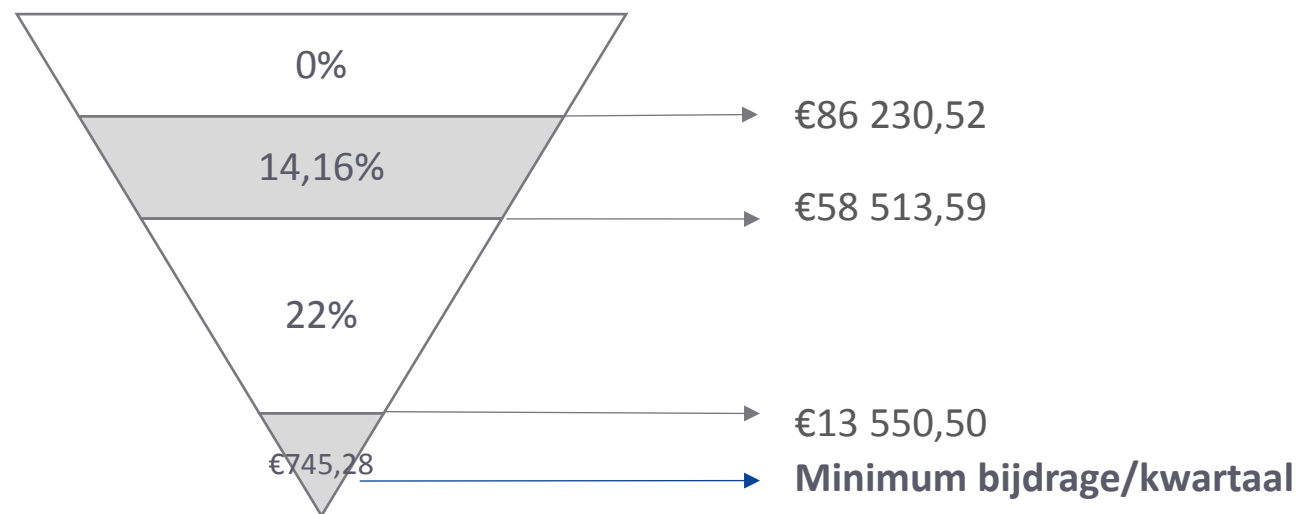
Fiscaliteit



Sociaal voordeel op de premie

De gestorte premies verlagen de netto belastbare basis waarop de sociale bijdrage wordt berekend. Dit voordeel wordt verkregen op moment van regularisatie van de sociale bijdrage. Het voordeel kan oplopen tot 22% (exclusief gemeentebelasting).

De grafiek hieronder illustreert de te betalen sociale bijdrage per inkomstenschijf. De te betalen sociale bijdrage in 2018 is gebaseerd op inkomsten van 2015.

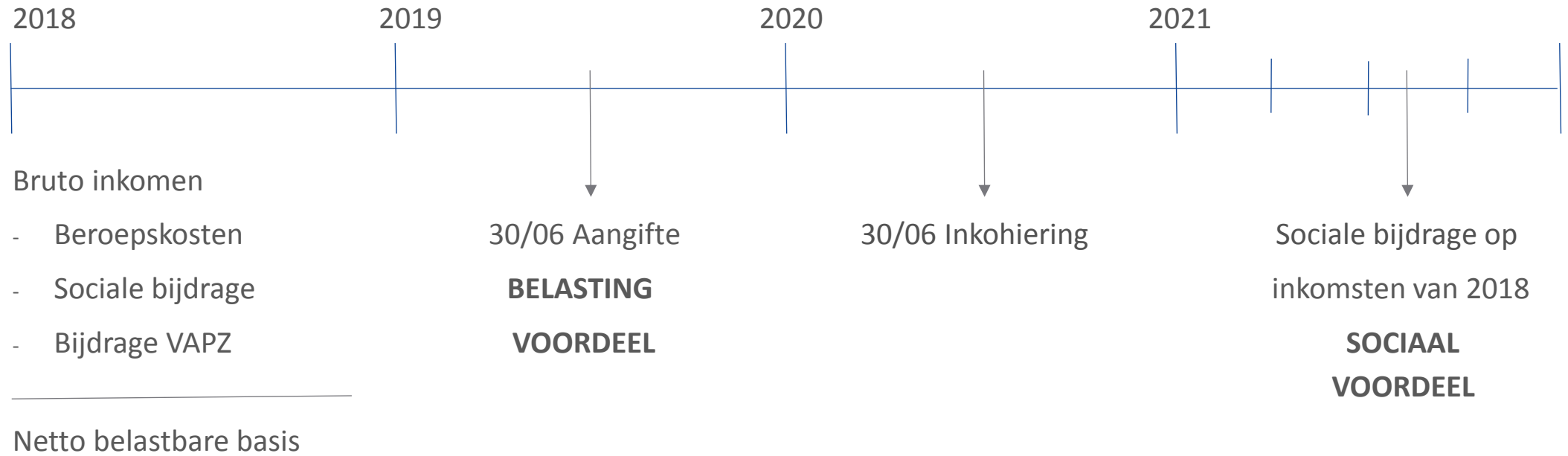


Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



De tijdlijn hieronder toont wanneer het belasting- en sociaal voordeel verkregen wordt:



Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Fiscaal maximum

De maximale premie voor het VAPZ is gelijk aan 8,17 % van het netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden met een maximum van €3 187,04 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019).

Voor startende zelfstandigen is de maximale premie voor het VAPZ gelijk aan:

- 8,17 % van het forfaitair beroepsinkomen (minimum inkomsten) van de €13 550,50 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019) voor zelfstandigen in hoofdberoep of €5 952,74 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019) voor meewerkende partners met maxi-statuu; of
- 8,17 % van een hoger geschat beroepsinkomen met een maximum van €3 187,04 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019).

=> Indien de zelfstandige een “zelfstandige bedrijfsleider” (zie slide 46 voor definitie) is van een vennootschap, kan de zelfstandige de premie voor zijn VAPZ laten betalen door de vennootschap. Hierdoor daalt zijn netto-inkomen niet en stijgt de grondslag voor de berekening van de 80%-regel (de premiebetaling VAPZ door de vennootschap is een “voordeel in alle aard”).

=> Startende zelfstandigen in bijberoep kunnen geen VAPZ afsluiten.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Voorwaarden

- Verzekeringnemer = de verzekerde
- Geen voorwaarden met betrekking tot aanvangsleeftijd van de verzekeringnemer¹¹.
- De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal op te bouwen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel. Bij Fidea is het niet mogelijk om afzonderlijke stortingen te verrichten voor aanvullende waarborgen. Een risicopremie wordt afgetrokken van de verrichte stortingen. In dit geval is de volledige storting (= bruto premie) fiscaal aftrekbaar.
- Geen minimum looptijd¹²
- Einddatum van het contract is de pensioenleeftijd¹³
- Begunstigde bij leven = de verzekeringnemer
- De verzekeringnemer mag een begunstigde bij overlijden aanduiden, binnen de wettelijke beperkingen.

¹¹ Fidea legt de maximum aanvangsleeftijd vast op 57 jaar.

¹² Fidea legt de minimum looptijd vast op 10 jaar.

¹³ Fidea legt de pensioenleeftijd vast op 67 jaar.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Winstdelingtaks

Een taks van 9,25% is verschuldigd op toegekende winstdeling.

Belasting op uitkering bij leven

- De taxatie gebeurt in het regime van de personenbelasting. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting.
- Een RIZIV-bijdrage van 3,55% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling.
- Een solidariteitsbijdrage van maximum 2% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling. Het percentage hangt af van de pensioenreserve, inclusief winstdeling. De tabel hieronder toont de verschillende percentages. Noteer dat dit geen schijvenstelsel is. Het percentage dat overeenkomt met de pensioenreserve inclusief winstdeling wordt toegepast op het volledige bedrag.

Pensioenreserve, inclusief winstdeling	Solidariteitsbijdrage
< €2 478,94	0%
€2 478,94 < X < €24 789,35	1%
> €24 789,35	2%

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



- Op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage is een belasting verschuldigd die berekend wordt op basis van een fictieve rente¹⁴. Hierbij wordt een percentage van dit bedrag belast in de personenbelasting, dit wil zeggen dat een percentage van de pensioenreserve exclusief winstdeling bij het belastbaar inkomen van de begunstigde wordt toegevoegd. De fictieve rente en de duurtijd van de aangifte is afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde. Indien de begunstigde professioneel actief is gebleven tot de wettelijke pensioenleeftijd wordt slechts 80% van het belastbaar kapitaal in rekening gebracht. De tabel hieronder toont de toe te passen percentage en de duurtijd van de aangifte per leeftijdsklasse.

Leeftijd begunstigde bij leven	Toe te passen percentage	Duurtijd aangifteplicht
60 jaar	3,50%	13 jaar
61 – 62 jaar	4,00%	13 jaar
63 – 64 jaar	4,50%	13 jaar
Vanaf 65 jaar	5,00%	10 jaar

¹⁴ Fidea houdt 11,11% af op de fictieve rente. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Belasting op uitkering bij overlijden

- De taxatie gebeurt in het regime van de personenbelasting. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting.
- Een RIZIV-bijdrage van 3,55% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling.
- Een solidariteitsbijdrage van maximum 2% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling. Het percentage hangt af van de pensioenreserve, inclusief winstdeling. De tabel hieronder toont de verschillende percentages. Noteer dat dit geen schijvenstelsel is. Het percentage dat overeenkomt met de pensioenreserve inclusief winstdeling wordt toegepast op het volledige bedrag.

Pensioenreserve, inclusief winstdeling	Solidariteitsbijdrage
< €2 478,94	0%
€2 478,94 < X < €74 368,06	1%
> €74 368,06	2%

- Enkel indien de begunstigde bij overlijden de echtgeno(o)t(e)/wettelijke partner is, zijn de RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage van toepassing.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



- Op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage is een belasting verschuldigd die berekend wordt op basis van een fictieve rente¹⁵. Hierbij wordt een percentage van dit bedrag belast in de personenbelasting, dit wil zeggen dat een percentage van de pensioenreserve exclusief winstdeling bij het belastbaar inkomen van de begunstigde wordt toegevoegd. De fictieve rente en de duurtijd van de aangifte is afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde. De tabel hieronder toont de toe te passen percentage en de duurtijd van de aangifte per leeftijdsklasse.

Leeftijd begunstigde bij overlijden	Toe te passen percentage	Duurtijd aangifteplicht
< 41 jaar	1,00%	13 jaar
41 – 45 jaar	1,50%	13 jaar
46 – 50 jaar	2,00%	13 jaar
51 – 55 jaar	2,50%	13 jaar
56 – 58 jaar	3,00%	13 jaar
59 – 60 jaar	3,50%	13 jaar
61 – 62 jaar	4,00%	13 jaar
63 – 64 jaar	4,50%	13 jaar
Vanaf 65 jaar	5,00%	10 jaar

- Successierechten zijn eveneens van toepassing.

¹⁵ Fidea houdt 11,11% af op de fictieve rente. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Fiscaliteit



Afkoop

De vervroegde opvraging van de opgebouwde reserve is slechts mogelijk indien de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, of bij effectieve pensionering van de verzekerde voor de einddatum van de levensverzekering. De belasting volgt deze van “uitkering bij leven” (zie slide 36).

Overdracht reserves

Een overdracht van het verzekeringsproduct naar een andere verzekeringsproduct is vrijgesteld van belastingen.

Voorschotten

De opname van een voorschot is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft de normale eindfiscaliteit van toepassing.

Voorschotten worden aan de verzekerde toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de Europese Economische Ruimte (EER) gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde; en
- het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Indien deze voorwaarden niet gerespecteerd worden, kan de fiscale aftrek worden verworpen.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Voorbeelden



Assumpties

- Professioneel actief tot het wettelijke pensioenleeftijd (in dit voorbeeld wordt een pensioenleeftijd van 67 jaar aangenomen)
- Premietaks: 0,00%
- Gegarandeerde intrestvoet tak 21: 1,00%
- Netto winstdeling tak 21 (niet gegarandeerd): 0,50%
- Instapkosten: 3,00%
- Beheerskosten tak 21-luik: 0,30%
- 100% tak 21-luik

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Voorbeeld 1



	Voorbeeld 1
Aanvangsleeftijd	25 jaar
Eindleeftijd	67 jaar
Geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen	€40 000
Storting op jaarbasis	€3 187
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€133 856
Totaal belastingvoordeel	€55 738
Totaal sociaal voordeel	€29 662
Totaal gespaard bedrag (netto)	€48 456
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€169 442
verwacht eindkapitaal (netto)¹⁶	€138 654
Netto rendement	4,37%

¹⁶ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met 80% van het belastbaar kapitaal (verzekerde is professioneel actief gebleven tot 67 jaar), een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een fictieve bijdrage van 5,00% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage) die gedurende 10 jaar aan een marginale aanslagvoet van 35% belast wordt. Gemeentebelasting niet meegenomen.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Voorbeeld 2



	Voorbeeld 2
Aanvangsleeftijd	50 jaar
Eindleeftijd	67 jaar
Geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen	€50 000
Storting op jaarbasis	€3 187
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€54 179
Totaal belastingvoordeel	€22 560
Totaal sociaal voordeel	€12 006
Totaal gespaard bedrag (netto)	€19 613
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€58 594
verwacht eindkapitaal (netto)¹⁷	€47 947
Netto rendement	13,17%

¹⁷ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met 80% van het belastbaar kapitaal (verzekerde is professioneel actief gebleven tot 67 jaar), een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een fictieve bijdrage van 5,00% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage) die gedurende 10 jaar aan een marginale aanslagvoet van 35% belast wordt. Gemeentebelasting niet meegenomen.

Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen

Praktische informatie



Inkomen van 3 jaar geleden?

- Op aanslagbiljet van inkomsten 2015
- Op vervaldagbericht Sociale Bijdrage
- Op aangifteformulier:
 - Bedrijfsleider: code 1405/2405
 - Zelfstandige bedrijfsleider: code 1606/2606
 - Vrij beroep: code 1656/2656
 - Meewerkende echtgeno(o)t(e)/wettelijke partner: 1451/2451

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders (IPT)

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Introductie



IPT?

Deze levensverzekering richt zich tot zelfstandige bedrijfsleiders die een aanvullend pensioen wensen op te bouwen via hun onderneming, en dit op een fiscaal voordelige manier.

Zelfstandige bedrijfsleider?

- Mandatarissen: bestuurders, zaakvoerders en vereffenaars
- Werkende vennoten: leidinggevende functies zoals algemene directeurs, commerciële, technische of financiële directeurs die hun activiteiten uitoefenen op zelfstandige basis.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Introductie



Algemene kenmerken:

- Op einddatum zal de verzekeraar de pensioenreserve direct aan de verzekerde (= de zelfstandige bedrijfsleider) storten.
- Bij vertrek heeft de zelfstandig bedrijfsleider het recht de levensverzekering af te kopen, zelfs bij zware fout.
- De rechten van de zelfstandig bedrijfsleider blijven ten alle tijde verworven, zelfs bij een faillissement.
- Recht op inpandgeving, voorschot en wijziging van de begunstigde bij overlijden komen toe aan de zelfstandige bedrijfsleider.
- Investeren in tak 21-luik en/of tak 23-luik.

Welk product biedt Fidea aan?

Flexibel IPT Saving Plan

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Premietaks

Een taks van 4,4% is verschuldigd op de gestorte premies voor waarborgen Leven. De gestorte premies voor waarborgen “Arbeidsongeschiktheid” worden belast aan 9,25%.

Bijzondere bijdrage voor de aanvullende pensioenen (= Wijninckx-bijdrage)

Elke vennootschap die voor haar bedrijfsleiders een aanvullend pensioen heeft afgesloten, moet jaarlijks een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 3% (vanaf 2018) aan het RSVZ betalen wanneer de stortingen voor dit aanvullend pensioen het grensbedrag van €32 472,96 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019) op jaarbasis overschrijden. Stortingen in het kader van een backservice zijn ook onderworpen aan deze bijdrage¹⁸.

¹⁸ De bijdrage kan vermeden worden door de backservice over een aantal jaren te spreiden.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Belastingvoordeel op premie

- De bijdragen van de vennootschap zijn aftrekbaar als beroepskost binnen de perken van de 80%-regel voor de waarborgen Leven. Hieronder vindt u de formule van de 80%-regel.

$$EPK \leq [(80\% \times JBB - WP) \times N/D] - EPK_{\text{ander}} \times COEF$$

- EPK: extralegaal pensioenkapitaal uitgedrukt in kapitaal
- JBB: (laatst) jaarlijkse bruto bezoldiging
- WP: geraamd wettelijk pensioen
- N: aantal reeds gepresteerde en nog te presteren jaren
- D: normale duurtijd van een volledige loopbaan
- EPK_{ander}: ander extralegaal pensioenkapitaal uitgedrukt in jaarlijkse rente
- COEF: omzettingscoëfficiënt van rente naar kapitaal

Opgepast!

- Geen abnormale loonsverhoging gedurende het laatste jaar van de loopbaan.
 - Ontslagvergoeding of vertrekpremie mogen niet gebruikt worden voor de financiering van de backservice (deze moet dienen voor het verwerven of behouden van belastbare inkomsten).
- De vennootschapsbijdragen worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokken regelmatig en minstens maandelijks bezoldigde zelfstandige bedrijfsleider.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Voorwaarden

- Verzekeringnemer = de onderneming
- Verzekerde = de zelfstandige bedrijfsleider
- De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal op te bouwen bij leven en/of bij overlijden.
- Geen voorwaarden met betrekking tot de aanvangsleeftijd¹⁹ van de verzekeringnemer
- Geen minimum looptijd
- Einddatum van het contract is de pensioenleeftijd²⁰
- Begunstigde bij leven = de verzekerde
- De verzekeringnemer mag een begunstigde bij overlijden aanduiden, binnen de wettelijke beperkingen.

¹⁹ Fidea legt de maximum aanvangsleeftijd vast op 65 jaar.

²⁰ Fidea legt de pensioenleeftijd vast op 67 jaar.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Winstdelingtaks

Een taks van 9,25% is verschuldigd op toegekende winstdeling.

Belasting op uitkering bij leven

- De taxatie gebeurt in het regime van de personenbelasting. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting.
- Een RIZIV-bijdrage van 3,55% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling.
- Een solidariteitsbijdrage van maximum 2% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling. Het percentage hangt af van de pensioenreserve, inclusief winstdeling. De tabel hieronder toont de verschillende percentages. Noteer dat dit geen schijvenstelsel is. Het percentage dat overeenkomt met de pensioenreserve inclusief winstdeling wordt toegepast op het volledige bedrag.

Pensioenreserve, inclusief winstdeling	Solidariteitsbijdrage
< €2 478,94	0%
€2 478,94 < X < €24 789,35	1%
> €24 789,35	2%

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



- De bedrijfsvoorheffing die geheven wordt op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, wordt in de onderstaande tabel per situatie weergegeven. De verschillende aanslagvoeten zijn exclusief gemeentebelasting.

Situaties	Bedrijfsvoorheffing
60 jaar en naar aanleiding van pensionering	16,50% ²¹
60 jaar en niet naar aanleiding van pensionering	20,00% ²²
61 jaar en naar aanleiding van pensionering	16,50% ²¹
61 jaar en niet naar aanleiding van pensionering	18,00% ²³
62 – 64 jaar en naar aanleiding van pensionering	16,50% ²¹
62 – 64 jaar en niet naar aanleiding van pensionering	16,50% ²¹
Vanaf 65 jaar en professioneel actief gebleven tot 65 jaar	10,00% ²⁴
Vanaf 65 jaar en niet professioneel actief gebleven tot 65 jaar	16,50% ²¹

²¹ Fidea houdt 16,66% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

²² Fidea houdt 20,19% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

²³ Fidea houdt 18,17% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

²⁴ Fidea houdt 10,09% af als voorafname op de gemeentebelasting. De finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Belasting op uitkering bij overlijden

- De taxatie gebeurt in het regime van de personenbelasting. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting.
- Een RIZIV-bijdrage van 3,55% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling.
- Een solidariteitsbijdrage van maximum 2% is van toepassing op de pensioenreserve, inclusief winstdeling. Het percentage hangt af van de pensioenreserve, inclusief winstdeling. De tabel hieronder toont de verschillende percentages. Noteer dat dit geen schijvenstelsel is. Het percentage dat overeenkomt met de pensioenreserve inclusief winstdeling wordt toegepast op het volledige bedrag (inkomstenjaar 2016 – aanslagjaar 2017).

Pensioenreserve, inclusief winstdeling	Solidariteitsbijdrage
< €2 478,94	0%
€2 478,94 < X < €74 368,06	1%
> €74 368,06	2%

- Enkel indien de begunstigde bij overlijden de echtgeno(o)t(e)/wettelijke partner is, zijn de RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage van toepassing.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



- De bedrijfsvoorheffing die geheven wordt op de pensioenreserve exclusief winstdeling minus de RIZIV- en solidariteitsbijdrage, hangt van het moment van overlijden van de verzekerde en of de verzekerde professioneel actief is gebleven tot op het moment van overlijden. De onderstaande tabel toont de verschillende aanslagvoeten (exclusief gemeentebelasting).

Leeftijd verzekerde op moment van overlijden	Professioneel actief tot moment van overlijden?	Bedrijfsvoorheffing
Minder dan 65 jaar	Ja	16,50% ²⁵
Minder dan 65 jaar	Neen	16,50% ²⁵
Vanaf 65 jaar	Ja	10,00% ²⁶
Vanaf 65 jaar	Neen	16,50% ²⁵

- Successierechten zijn eveneens van toepassing.

Afkoop

De vervroegde opvraging van de opgebouwde reserve is slechts mogelijk indien de verzekerde voldoet aan de voorwaarden om zijn, al dan niet vervroegd, wettelijk rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, of bij effectieve pensionering van de verzekerde voor de einddatum van de levensverzekering. De belasting volgt deze van “uitkering bij leven” (zie slide 51).

²⁵ Fidea houdt 16,66% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

²⁶ Fidea houdt 10,09% af als voorafname op de gemeentebelasting. Het finale percentage wordt via de personenbelasting verrekend.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Overdracht reserves

Een overdracht van het verzekeringsproduct naar een andere verzekeringsproduct is vrijgesteld van belastingen.

Voorschot

De opname van een voorschot is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft de normale eindfiscaliteit van toepassing.

Voorschotten worden aan de verzekerde toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de Europese Economische Ruimte (EER) gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde; en
- het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Indien deze voorwaarden niet gerespecteerd worden, kan de fiscale aftrek worden verworpen.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Fiscaliteit



Voordelen:

- Overdracht van liquiditeiten naar de natuurlijk persoon, de zelfstandige bedrijfsleider, op een fiscaal toegestane manier
- Onmiddellijke terbeschikkingstelling van fondsen (Niettemin voor specifieke doeleinden)
- Lagere basis bij belasting op einddatum (fictieve rente)
- Behoud van aanvullende waarborgen

Echter ten belope van het of voorgesloten of voor een hypothecaire lening in pand gegeven bedrag, en maximaal ten belope van €79 970 (inkomstenjaar 2018 – aanslagjaar 2019) , en indien het om de financiering van de enige en eigen woning gaat, gebeurt de eindbelasting via het systeem van de fictieve rente (zie fiscaliteit VAPZ) in de volgende situaties:

- de uitkering dient voor de aflossing van het voorschot of de hypothecaire lening bij overlijden;
- de uitkering gebeurt bij leven op de normale einddatum of in een van de 5 jaren vóór die normale einddatum.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Voorbeeld



Assumpties

- Professioneel actief tot het wettelijke pensioenleeftijd (in dit voorbeeld wordt een pensioenleeftijd van 67 jaar aangenomen)
- Premietaks: 4,40%
- Gegarandeerde intrestvoet tak 21: 1,00%
- Jaarlijks rendement (niet gegarandeerd) tak 23-luik: 3,00%
- Netto winstdeling tak 21 (niet gegarandeerd): 0,50%
- Vennootschapsbelasting: 33,33%
- Instapkosten: 3,00%
- Beheerskosten tak 21-luik: 0,30%
- Beheerskosten tak 23-luik: 1,00%
- Mix van 50% tak 21-luik en 50% tak 23-luik

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Voorbeeld 1



	Voorbeeld 1
Aanvangsleeftijd	50 jaar
Eindleeftijd	67 jaar
Geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen	€50 000
Storting op jaarbasis	€3 000
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€54 000
Totaal belastingvoordeel	€17 998
Totaal gespaard bedrag (netto)	€36 002
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€58 756
Verwacht eindkapitaal (netto)²⁷	€50 018
Netto rendement	3,48%

²⁷ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een bedrijfsvoorheffing van 10,09% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage). Gemeentebelasting niet meegenomen.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Voorbeeld 2



Wat als de bedrijfsleider kiest voor een jaarlijkse loonsverhoging van €3 000 in plaats van een jaarlijkse storting van €3 000 in een IPT levensverzekering (zie voorbeeld 1)?

Uit de tabel hieronder kunnen we afleiden dat de netto loonsverhoging gekapitaliseerd moet worden aan een netto rendement van 10,30% om hetzelfde netto eindkapitaal te bekomen als een IPT levensverzekering.

	Voorbeeld 2
Huidige leeftijd	50 jaar
Wettelijke pensioenleeftijd	67 jaar
Geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen	€50 000
Loonsverhoging (bruto)	€3 000
Sociale zekerheidsbijdrage op maandbasis	€660
Belasting	€1 252
Loonsverhoging (netto)	€1 088
Totaal loonsverhoging (netto) op pensioenleeftijd	€18 496
Verwacht eindkapitaal (netto) IPT₂₈	€50 018
Netto rendement	10,30%

²⁸ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een bedrijfsvoorheffing van 10,09% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage). Gemeentebelasting niet meegenomen.

Individuele pensioentoezegging voor zelfstandige bedrijfsleiders

Voorbeeld 3



Wat als de bedrijfsleider kiest om een VAPZ levensverzekering te combineren met een IPT levensverzekering, waarbij de VAPZ levensverzekering eerst geoptimaliseerd wordt?

	Combinatie VAPZ en IPT			Enkel IPT
	VAPZ	IPT	Totaal	
Aanvangsleeftijd	50 jaar			50 jaar
Eindleeftijd	67 jaar			67 jaar
Geherwaardeerd jaarlijks belastbaar netto beroepsinkomen	€50 000			€50 000
Storting op jaarbasis (fiscaal maximum)	€3 187	€5 388	€8 575	€8 844
Totaal gespaard bedrag (bruto)	€54 179	€91 596	€145 775	€150 348
Totaal belastingvoordeel	€22 560	€30 529	€53 089	€50 110
Totaal sociaal voordeel	€12 006	€0	€12 006	€0
Totaal gespaard bedrag (netto)	€19 613	€61 067	€80 680	€100 238
Verwacht eindkapitaal (bruto)	€58 594	€91 859	€150 453	€150 779
verwacht eindkapitaal (netto)	€47 947₂₉	€78 198₃₀	€126 145	€128 355₂₅

²⁹ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een fictieve bijdrage van 5,00% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage) die gedurende 10 jaar aan een marginale aanslagvoet van 35% belast wordt. Gemeentebelasting niet meegenomen.

³⁰ Bij de berekening van het verwacht eindkapitaal wordt rekening gehouden met een RIZIV-bijdrage van 3,55%, een solidariteitsbijdrage van 2,00% en een bedrijfsvoorheffing van 10,09% (op gegarandeerd kapitaal verminderd met RIZIV-bijdrage en solidariteitsbijdrage). Gemeentebelasting niet meegenomen.



Q&A