

# Aanvullende pensioenverzekering voor zelfstandige bedrijfsleiders

## De individuele pensioentoezegging

Een extralegaal voordeel dat de onderneming u toekent als bedrijfsleider (fiche 281.20). Zelfs voor één enkele persoon.

## De uitkering van een kapitaal

- bij leven: u ontvangt uw extralegaal pensioen in één keer zodat u er vrij over kunt beschikken.
- bij vroegtijdig overlijden

## In een fiscaal aantrekkelijk kader

- Premie = volledig aftrekbaar van de vennootschapsinkomsten, tot de 80%-regel
- Eenmalige matige belasting op het einde van het contract of op het ogenblik van overlijden
- De winstdeling wordt niet belast

De uitgekeerde bedragen maken onmiddellijk deel uit van het privé-vermogen.

## Naar de minst belaste weg

Loonsverhoging		Dividenden		Groepsverzekering	
Kost voor de onderneming	100,00	Kost voor de onderneming	100,00	Kost voor de onderneming	100,00
RSZ van de zelfstandige bedrijfsleider (22%)	-22,00	Vennootschapsbelasting (33,99%)	-33,99	Verzekeringstaks (4,4% van 95,79)	-4,21
Saldo	78,00	Saldo	66,01	Saldo	95,79
Marginale belasting (50%) + gemeente-belasting (7%)	-41,73	Voorheffing (25%)	-16,50	Op einddatum RIZIV (3,55% van 95,79)	-3,40
				Solidariteitsbijdrage (2% van 95,79)	-1,92
				Eindbelasting* (10,70% van 90,47)	-9,68
Netto	36,27	Netto	49,51	Netto + winstdeling (niet belast)	80,79

\* Verlaagde belastingen 10% op kapitaal (65 jaar) + 7% gemeentebelasting. Normale einde termijnbelasting = 16,50% (op kapitaal). Mogelijkheid van verlaagde belasting van 10% op voorwaarde dat men actief blijft tot wettelijke pensioenleeftijd.

## Het bedrag dat u wenst te sparen

80%-regel: het geheel van de verschillende extralegale pensioenen, vermeerderd met het wettelijke pensioen, bedraagt niet meer dan 80% van de bezoldiging voor een volledige loopbaan.

Voor een zelfstandige is het door de fiscus toegestane geschatte wettelijke pensioen gelijk aan 25% van de geplafonneerde bezoldiging (volledige loopbaan).

## De flexibiliteit van de financiering

Uw noden van vandaag zijn niet die van morgen. De stortingen die u in het verleden niet uitvoerde, kunt u vandaag nog doen terwijl ze aftrekbaar blijven voor uw onderneming!



- voorbij loopbaan : flexibele stortingen (zelfs buiten de onderneming max. 10 jaar)
- toekomstige loopbaan: geprogrammeerde financiering

## Voorbeeld:

Paul is bestuurder. Hij is 48 jaar en heeft een maandelijkse brutobezoldiging van 5.100 EUR.

Hij werkt 11 jaar in de onderneming en heeft 13 jaar elders gewerkt.

Loopbaan op 62 jaar => 10 jaar (13 jaar elders, beperkt tot 10 jaar) + 11 jaar + 14 jaar (toekomst) = 35 jaar

Maximale kapitalen op 62 jaar ifv 80%-regel = +/-500.000 EUR

Het kapitaal m.b.t. de voorbij loopbaan (21 jaar) kan in een of meerdere keren gefinancierd worden.

Het kapitaal m.b.t. de toekomstige loopbaan wordt gefinancierd door recurrente premies.

## Welke bezoldiging?

De bezoldiging die telt voor de groepsverzekering is de bezoldiging

- in het kader van het mandaat
- die maandelijks betaald wordt
- vóór aftrek van de sociale bijdragen
- inclusief de voordelen van alle aard die onderworpen zijn aan sociale bijdragen