

Groepsverzekering voor het personeel van de onderneming

De groepsverzekering

Een extralegaal voordeel dat de onderneming toekent aan het personeel.

Voor wie?

U hebt de keuze: het volstaat een welomlijnde en objectieve categorie vast te leggen (de bedienden, de directie, de verkopers,...).

Het moet wel om een open groep gaan: elke persoon die aan de gekozen definitie beantwoordt - of zal beantwoorden - moet aangesloten worden.

De uitkering van een kapitaal

- bij leven op de pensioenleeftijd, om het wettelijke pensioen te verbeteren
- bij vroegtijdig overlijden, om de financiële veiligheid van het gezin te verzekeren

Het bedrag dat u wilt besteden

Vaste bijdragen of "defined contributions". De premies kunnen vaste bedragen zijn of afhankelijk van het loon. *Bijvoorbeeld: 1.500 EUR per jaar, 125 EUR per maand, of 3% van het loon beperkt tot het pensioenplafond + 8% boven het pensioenplafond.*

De keuze van de wijze van financiering:

- werkgeversbijdragen
- persoonlijke bijdragen
- of een combinatie

80%-regel: het geheel van de verschillende extralegale pensioenen, vermeerderd met het wettelijke pensioen, bedraagt niet meer dan 80% van het loon voor een volledige loopbaan.¹

De keuze van de andere waarborgen

- Overlijden: kapitaal voor de echtgeno(o)t(e) en voor de kinderen;
- Zwaar ongeval: na een ongeval, bijkomend kapitaal bij overlijden of blijvende invaliditeit van meer dan 66%;
- Vrijstelling: vrijstelling van premiebetaling in geval van arbeidsongeschiktheid.

In een fiscaal aantrekkelijk kader

- Premie = volledig aftrekbaar van de vennootschapsinkomsten, tot de 80%-regel;
- Eenmalige matige belasting in hoofde van de begunstigde op het einde van het contract of op het ogenblik van overlijden;
- De winstdeling wordt niet belast;
- Taks op de verzekeringspremie: 4,4%;
- Aftrekbaarheid van de vennootschapsinkomsten: volledig.

Fiscaal voordeel voor de loontrekkenden

Er zijn geen successierechten verschuldigd, noch door de echtgeno(o)t(e) noch door de kinderen van minder dan 21 jaar.

Wat de bijdrage van de personeelsleden betreft, genieten zij een vermindering in de personenbelasting gelijk aan 30% van de premie. Deze percentages moeten verhoogd worden om rekening te houden met de gemeentebelasting.

Belasting van de begunstigde voor de bijkomende kapitalen in geval van ongeval: fictieve rente volgens de leeftijd (1% tot 5% van het bijkomend kapitaal wordt gedurende 10 of 13 jaar bij het inkomen gevoegd).

Loonsverhoging? Groepsverzekering?

Loonsverhoging		Groepsverzekering	
Kost voor de werkgever	100	Kost voor de werkgever	100,00
RSZ voor de werkgever (34% van 74,63)	-25,37	RSZ voor de werkgever (8,86% van 88,29)	-7,82
RSZ voor de werknemer (13,07%)	-9,75	Verzekeringstaks (4,4% van 88,29)	-3,88
Marginale belasting (50%) + gemeentebelasting (7%)	-34,71	Op einddatum	
Netto voor de werknemer	30,17	RIZIV (3,55% van 88,29)	-3,13
		Solidariteitsbijdrage (2% van 88,29)	-1,77
		Eindbelasting* (10,70% van 83,39)	-8,92
		Netto voor de werknemer	74,47
		+winstdeling (niet belast)	

* 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.

¹ Voor een loontrekkende is het door de fiscus toegestane geschatte wettelijke pensioen gelijk aan 50% van het geplafonneerd loon.