



## 2<sup>e</sup> pijler: basisprincipes IPT & POZ

  
*Willemot*  
member of the OVB group

  
OVB

## Agenda:

- ❖ Basisprincipes IPT & POZ
- ❖ Optimalisaties: totaal verhaal + praktijk
- ❖ Corona & 2<sup>e</sup> pijler: wat moet u weten?
- ❖ Rekentool IPT
- ❖ Voorschot: wijzigingen en interessante opties
- ❖ Brochure



ONDERNEMEN

### ‘Pijn leidt tot creativiteit’: recordaantal starters ondanks corona

21/04/2021 om 11:29 door Stijn Decock



De grootste groei zat in de e-commerce bedrijfjes. Foto: belga

**Het aantal startende ondernemingen in België steeg in het crisisjaar 2020 met 0,64 procent. Opvallend is dat die stijging volledig op rekening van Vlaanderen komt. In Wallonië en Brussel waren er zelfs minder die de sprong waagden. De grootste groei zat bij de e-commerce bedrijfjes.**



Kurt Devarwaere van Kuvi Construct. — © Dirk Vertommen

- ❖ Voeding
- ❖ Bouwsector
- ❖ Tuinsector
- ❖ IT
- ❖ Bepaalde medische beroepen

## Bouwsector boomt dankzij corona, maar vindt geen personeel

Wie zijn woning wil laten renoveren of een nieuwbouw wil laten zetten, moet bij veel bouwbedrijven bijna een jaar wachten. De orderboekjes zitten vol. De bouw heeft zelfs meer vacatures dan voor corona. Maar er is amper volk om dat werk te doen omdat jongeren hun neus ophalen voor de sector.

## Wie?

- zelfstandige **zaakvoerder/bedrijfsleider** (<https://kbopub.economie.fgov.be/kbopub/zoeknummerform.html?lang=nl>)
- die een regelmatig, maandelijks, loon opneemt uit zijn/haar vennootschap
  - Detail SDW volgt verder
  - > 19.888,77 EUR met een volledige loopbaan

## Wat?

- Pensioenopbouw / Overlijden :
  - Tak 21/23/44
  - Vivium tot 30.000 EUR kapitaal overlijden geen med acc)
  - Autonome overlijdensdekking NN/AVIZA : niet gebonden aan de 80%-regel, wel fiscaal aftrekbaar onder IPT
- Arbeidsongeschiktheid & Premievrijstelling: behoud levensstandaard / optimaliseren / leningslast / spelen met ERT bij Vivium & AG om premie te drukken

## Premie?

- Berekend ifv de 80%-regel: **inhaalbijdrage mogelijk**
  - voor loopbaan buiten de vennootschap;
  - Voor verleden loopbaan in de vennootschap;
- Premie aanvullende waarborgen komt bovenop de premie pensioen/overlijden **en zijn niet onderhevig aan de 80%-regel**

## Fiscaliteit?

- De premie pensioen/overlijden zijn aftrekbaar **als beroepskost in de vennootschap**
- Aanvullende waarborgen aftrekbaar **als beroepskost in de vennootschap**
- **Geen minimumduur !**
- **Premietaks van 4,4%** op de premies pensioen/overlijden
- Premietaks van 9,25% op de arbeidsongeschiktheid

# IPT : fiscaliteit

Vennootschap X	MET IPT	ZONDER IPT
Winst	25.000 EUR	25.000 EUR
Jaarpremie IPT	2.500 EUR	-
Koopsom IPT	10.000 EUR	-
Belastbare winst	12.500 EUR	25.000 EUR
Vennootschapsbelastingen (*1)	2.500 EUR	5.000 EUR
Verhoging privé vermogen zaakvoerder	11.638,73 EUR <small>(premies IPT – kosten)</small>	0 EUR

Life & Invest: IPT vs dividend/liquidatie/...

## Uw klant

- ✓ Ontvangt een royaal aanvullend pensioen gefinancierd door de vennootschap;
- ✓ Behaalt een aantrekkelijk rendement via Tak 21/23/44;
- ✓ Dekt het pensioenkapitaal in met een dekking overlijden;
- ✓ Kan de pensioentoezegging gebruiken in het kader van een onroerend goed in de EER;
- ✓ Combineerbaar met VAPZ/RIZIV en 3<sup>e</sup> pijler;
- ✓ Betaalde premies zijn niet meer opeisbaar door schuldeisers vanuit de vennootschap;

Bundeling van pensioenovereenkomsten bij 1 bemiddelaar



Afkoop 2<sup>e</sup> pijlercontracten niet meer mogelijk



## Loon:

- Regelmatige, maandelijkse brutobezoldiging + VAA :
  - ✓ van de vennootschap die optreedt als verzekeringnemer;
  - ✓ zonder éénmalige excessen;
  - ✓ VAA: trimestriële sociale bijdragen zijn de uitzondering
  - ✓ van het huidige boekjaar
    - einddatum
    - verlegd boekjaar (<https://kbopub.economie.fgov.be/kbopub/zoeknaamfonetischform.html>)
      - \* exact aantal maanden met loon met max. 12

## Loopbaan:

- In de vennootschap:
- Buiten de vennootschap:
  - ✓ Statuut zelfstandige al dan niet met vennootschap;
  - ✓ Statuut loontrekkende
  - ✓ Volledige loopbaan opvragen via [mypension/beroepsloopbaan](#)



**Loopbaan jaren uit het verleden al dan niet meetellen momenteel niet meer mogelijk!**

## Reeds verzekerde kapitalen:

- Mypension: afdruk “Volledig dossier” (2021 staat correct) noodzakelijk
  - Filmkes Will-Broker/FAQ
  - “Mijn volledig dossier” geen reserve afdruk
    - Ook interne pensioenbeloftes staan erin

## Over DB2P

### Een databank over aanvullende pensioenen



#### Doelstellingen



Sigedis heeft als opdracht de databank aanvullende pensioenen op te richten (DB2P). Deze databank moet volgende wettelijke finaliteiten ondersteunen (cf. art. 306, §2 Programmawet (I) van 26 december 2012).

##### 1) Controle van de 80% grens

Aanvullende pensioenen worden fiscaal aangemoedigd doch niet onvoorwaardelijk maar binnen een fiscaal kader. Hiertoe is de 80%-grens ingesteld die bepaalt dat het wettelijke en aanvullende pensioen samen niet meer mag bedragen dan 80% van het laatste loon. De databank moet toelaten de controle op de naleving van deze 80%-grens te versterken.

## Wie?

- Zelfstandige zonder vennootschap:
  - in hoofdberoep
  - in bijberoep als niet-starter en minstens sociale bijdragen betalen als hoofdberoeper (748,11 EUR per kwartaal)
  - Meewerkende echtgenoot met maxi-statuuut & zelfstandig helper

## -Wat?

- Pensioenopbouw / Overlijden :
  - vrije keuze van begunstiging
  - pensioenopbouw T21/23/44
  - Autonome overlijdensdekking niet-fiscaal
- Arbeidsongeschiktheid & Premievrijstelling: behoud levensstandaard / indekking leningslasten / regelmatig herzien / gestaffelde rente

## -Premie

- Berekend ifv de 80%-regel: **inhaalbijdrage mogelijk (te rekenen vanaf 1/1/2018)**
- Premie aanvullende waarborgen komt bovenop de premie pensioen/overlijden: **niet onderhevig aan de 80%-regel**

## -Fiscaliteit

- **30% belastingvermindering** voor de premie pensioen/overlijden
- Aanvullende waarborgen aftrekbaar **als beroepskost** in de personenbelasting
- **Geen minimumduur !**
- **Premietaks van 4,4%** op de premies pensioen/overlijden / 9;25% op de premie AVRI

## Variabele parameters:

- ❖ Loon: [www.myminfin.be](http://www.myminfin.be)
  
- ❖ Loopbaan: vanaf 1/1/2018:
  - ✓ alle statuten
  - ✓ binnen de POZ (als zelfstandige)
  - ✓ Backservice wordt groter met de jaren
  
- ❖ Verzekerde kapitalen : [www.mypension.be](http://www.mypension.be)
  - ✓ enkel verzekerde kapitalen vanaf 1/1/2018
  - ✓ software berekend ifv aanvangsdatum contract

# 80%-regel: variabelen

## Loon: via myminfin

Winsten [Vak XVIII Personenbelasting]	T-3 [2018]	T-2 [2019]	T-1 [2020]	T [2021] =schatting
1600 / 2600 (brutowinst)				
- 1606 / 2606 en 1611 / 2611 (beroepskosten)				
+ sociale bijdragen*	<del></del>	<del></del>	<del></del>	<del></del>
+ VAPZ-premie**	<del></del>	<del></del>	<del></del>	<del></del>

Vapz & soc.bijdragen niet meer in de beroepskosten !

Baten [Vak XIX Personenbelasting]	T-3 [2018]	T-2 [2019]	T-1 [2020]	T [2021] =schatting
1650 / 2650 (ontvangsten)				
- 1669 / 2669 en 1657 / 2657 (beroepskosten)				

Bezoldiging meewerkende echtgenoot [Vak XXI personenbelasting]	T-3 [2018]	T-2 [2019]	T-1 [2020]	T [2021] =schatting
1450 / 2450				
1453 / 2453				
- 1452 / 2452 (beroepskosten)				



## Loon (via [www.myminformin.be](http://www.myminformin.be))

- aanslagbiljet 2018 & 2019
- aangifte 2020

### INFO:

- ❖ Bedragen integraal overnemen;
- ❖ Geen extrapolatie voor beginjaar;
- ❖ Negatieve cijfers niet op “0” zetten;
- ❖ Begonnen in 2021: schatting via voorlopige cijfers boekhouder
- ❖ Belang “niet volledig beginjaar” neemt elk jaar af
  - Zaaïen om te oogsten

## Loopbaan en verzekerde kapitalen (via [www.mypension.be](http://www.mypension.be))

- Volledige loopbaan van de klant downloaden (filmpjes FAQ)
- “Mijn volledig dossier” vanuit mypension via aanvullend pensioen

### INFO:

- De verleden loopbaan van de klant wordt jaar na jaar groter (backservice stijgt)
- Verzekerde kapitalen worden enkel opgenomen vanaf 1/1/2018:
  - Premievrije contracten voor 1/1/2018 vervallen
  - Betalende contracten tellen enkel mee vanaf 1/1/2018:
    - VAPZ van een 55-jarige die al 20 jaar loopt:
      - Premievrije waarde: 65.000 EUR
      - Premiebetalende waarde : 100.000 EUR
      - VZ kapitaal POZ = 10.000 EUR premievrij en 45.000 premiebetalend

# ACTIE Q3 LEVEN

## Actie 3 Leven

Welke producten	Actieperiode 2021	Target rappelpremie	Incentive
VAPZ/RIZIV/VAPL	1/01 – 31/03	7.500 EUR	Pen om documenten digitaal te ondertekenen
PSP/LTS/NF	1/04 – 15/08	7.500 EUR	1 ticket gezamenlijke evenement eind augustus/begin september
<b>POZ &amp; IPT</b>	<b>16/08 – 30/11</b>	<b>7.500 EUR</b>	<b>Waardebon pretpark / Boetfort hotel tbv 100 EUR</b>
U KIEST ART.1	1/12 – 31/12	7.500 EUR	6 flessen Champagne