



Optimalisatie


Willemot
member of the OVB group


OVB

1. Bestaande plannen VAPZ, IPT, POZ
2. TAK21 – TAK23
3. Gewaarborgd inkomen / omzet / kostenverzekering
4. Andere Fiscaliteiten
 - PSP, LTS
 - Ook partner: alsook VAPW
5. Modern sparen
 - Spaardoel voor iedereen
 - Bepaling maandbedrag

OPTIMALISATIE verzekeringsplannen = OPTIMALISATIE VERMOGEN KLANT

1. Bestaande plannen VAPZ, IPT, POZ
 - Stijgende cijfers
 - Niet uitstellen. Backservice
 - Pensioenopbouw
 - Fiscaal voordeel
 - Vastgoedfinanciering
 - Arbeidsongeschiktheidsrente ja/nee
 - Omzetverzekering / kostenverzekering

1. Bestaande plannen VAPZ, IPT, POZ

➤ Dalende cijfers: kwaliteit makelaar

- Correcte service
- Zeker ook de cijfers bij de boekhouder opvragen. Dalend loon ≠ slecht jaar
 - Hoger dividend/Liquidatiereserve
 - Beleggen in modern sparen bij jullie
 - Boekhouder heeft R/C verhoogd met boekhoudkundige troef (RC passief)
 - De onderneming heeft dus een schuld bij de zaakvoerder
 - Vb. Verhuren privéwoning aan firma
 - Verhoging persoonlijk vermogen. Best optie: Modern sparen

2. TAK21 – TAK23

- Klopt de verdeling nog?
- Vaak bij begin van carrière vastgesteld
- Nieuwe mogelijkheden tov vroeger
- Nieuwe realiteit

3. Gewaarborgd inkomen / omzet / kostenverzekering
 - Vaak met startersrente opgestart
 - Loon blijft gelijk maar omzet/kosten stijgen

Omzetverzekering

Omzetverzekering => enkele spelregels

| | |
|---------------------------------|---|
| Doelgroep | Bedrijfsleider die 95% omzet realiseert |
| Voorwaarden | Vennootschap met min 3jaar werkzaamheid in betrokken activiteit Beroep dat aanvaard wordt door Maatschappij |
| Vorm | Vnemer = begunstigde = vennootschap |
| Maximale rente omzetverzekering | 60% vd omzet – rente AO bedrijfsleider Omzet = 70 rekening – 60 rekening (handelsgoederen, grond en hulpstoffen) |
| Fiscaliteit | Aftrekbaar als beroepskost |
| Bewijsstukken | ALTIJD financiële acceptatie Resultatenrekening laatste jaren (uitgebreide versie) |
| Startende vennootschap | Niet mogelijk Uitz: verderzetting loontrekkende/zelfstandige activiteit Managementovereenkomst en/of conventie ziekenhuis |
| UITZONDERING ALLIANZ | Brutomargeverzekering NBB => raadplegen => ondernemingsnummer Code 9900 X 90% |

kostenverzekering

Kostenverzekering => enkele spelregels

| Maatschappijen | AG | Vivium |
|------------------------|--|--|
| Doelgroep | Sleutelfiguur van de firma | Sleutelfiguur van firma of eenmanszaak |
| Voorwaarden | Vennootschap met min 3jaar werkzaamheid in betrokken activiteit Beroep dat aanvaard wordt door Mij | |
| Vorm | Vnemer = begunstigde = vennootschap | Vnemer = begunstigde = vennootschap of Vnemer (eenmanszaak) |
| Uitkering | Max 2jaar per nieuw schadegeval | |
| Maximale rente | AG: Limitatieve lijst | 80% van alle kosten – inkomen bedrijfsleider & handelsgoederen & grond en hulpstoffen Absoluut max van 100K |
| Fiscaliteit | Aftrekbaar als beroepskost | |
| Eindleeftijd | 67 | 60 |
| Bewijsstukken | ALTIJD financiële acceptatie Resultatenrekening laatste jaren (uitgebreide versie) | Resultatenrekening laatste jaren (uitgebreide versie) |
| Startende vennootschap | Niet mogelijk Uitz: verderzetting loontrekkende/zelfst. Activiteit Managementovereenkomst en/of conventie ziekenhuis | Recente btw aangiftes Attest van boekhouder met vermelding van de kosten |

4. Andere Fiscaliteiten

- PSP, LTS
- Ook partner: alsook VAPW
 - Belastingaangifte: bron

5. Modern sparen:
 - SPAARDOEL voor iedereen
 - Bepaling maandbedrag

Optimalisaties: praktisch doorgeven

- Will broker

- Klant opzoeken

- Polis opzoeken

- Verzend e-mail

- Template “leven aanvraag tot optimalisatie”

- Uploads: zie overzicht benodigde documenten per fiscaliteit



Optimalisatie – Corona – VAPZ & IPT


Willemot
member of the OVB group


OVB

- Een circulaire (2020/C/153) van 14 december 2020 vanwege de fiscale administratie heeft een bepaalde tolerantie ingevoerd voor de premiebetaling van 2020.
- Een circulaire (2020/C/153) van 10 juni 2021 heeft de circulaire van 14 december 2020 verhelderd en heeft de tolerantie verlengd voor de betaling van de premies van 2021.

“

Voor de berekening van de 80%-grens in geval van aanvullende pensioenen voor bedrijfsleiders voor het jaar 2020, mogen maanden waarvoor de bedrijfsleider zijn bezoldiging heeft stopgezet en waarin hij als tijdelijke maatregel een overbruggingsrecht heeft gekregen, buiten beschouwing gelaten worden. Het gedeelte van de premie dat door de vermindering van de jaarbezoldiging van de bedrijfsleider de 80 %-grens overschrijdt, kan worden beschouwd als een voorschot op de premie die tijdens het volgende boekjaar moet worden betaald.

”

Wie valt onder het toepassingsgebied van de circulaire?

- ✓ Bedrijfsleiders die voor meerdere maanden **recht hadden op het overbruggingsrecht** én tijdens die maanden hun bezoldiging hebben stopgezet **of verlaagd**.
- ✓ Bedrijfsleiders die **hun bezoldiging verlaagd hebben of die enkel hun voordelen van alle aard hebben ontvangen**, vallen ook onder het toepassingsgebied van deze circulaire.

■ Wat houdt de tolerantie in?

80%-regel moet berekend worden **op basis van de regelmatige, maandelijkse bezoldiging die in 2020, respectievelijk in 2021, werd betaald of toegekend.**

1. De maanden waarvoor zij recht hadden op het overbruggingsrecht én ze hun bezoldiging hebben stopgezet of verlaagd, worden buiten beschouwing gelaten
2. **Het gedeelte van de premie dat door die vermindering van de jaarbezoldiging de 80%-grens overschrijdt, mag beschouwd worden als een voorschot op de premie van volgend boekjaar.**
 - In de praktijk moet dat excedent naar het volgende boekjaar worden overgeboekt via de overlopende rekening van het actief 49 'Over te dragen kosten'. Dat is louter een boekhoudkundige operatie die niets wijzigt aan het verzekeringscontract voor 2020 of 2021.

Administratie heeft bevestigd in haar circulaire van 10 juni 2021 dat het overschot van de premies overgedragen van 2020 naar 2021 of van 2021 naar 2022 in mindering komt (en niet bijkomend aftrekbaar is) van de premies betaalbaar in 2021 of 2022.

■ Voorbeeld

- Een bedrijfsleider: Normale, maandelijkse brutobezoldiging van 4.000 euro/maand.
- Zijn bezoldiging werd in april, mei en juni 2020 volledig stopgezet en hij voldeed aan de voorwaarden om het overbruggingsrecht te genieten gedurende die maanden.

Berekening 80%-grens in 2020 (respectievelijk 2021):

- ✓ 36.000 euro (9 x 4.000 euro)
- ✓ **Het gedeelte van de premie dat de 80%-grens overschrijdt voor 2020 (of 2021)** als gevolg van de vermindering van de jaarbezoldiging van 48.000 euro naar 36.000 euro, mag worden beschouwd als een **voorschot** op de premie van het volgende boekjaar.

Nieuwe circulaire (2021/C/50) van 31 mei 2021 deze maatregel van **uitstel van betaling van de sociale zekerheidsbijdragen**

Concreet bevestigt de circulaire van 31 mei 2021 **voor het jaar 2020 dat de aftrekbaarheid van VAPZ-premies** mogelijk zal zijn:

- Voor de zelfstandigen die in orde zijn met hun sociale zekerheidsbijdragen voor het jaar 2020;
- Voor de zelfstandigen die uitstel van betaling van de sociale zekerheidsbijdragen van 2020 naar 2021 hebben aangevraagd en gekregen en
- Voor de zelfstandigen die een afbetalingsplan hebben aangevraagd en gekregen van maximum 12 maanden voor de sociale zekerheidsbijdragen van 2020 die werden uitgesteld naar 2021.

Circulaire bepaalde voor het jaar 2021: **VAPZ-premies die in 2021 betaald zijn alleen aftrekbaar zullen zijn onder de dubbele voorwaarde:**

1. Dat de sociale zekerheidsbijdragen voor 2021 in 2021 betaald zijn
 - behalve voor de zelfstandigen die een uitstel van betaling zouden hebben gevraagd en bekomen voor de sociale bijdragen van het eerste en/of tweede trimester van 2021 naar het eerste en/of tweede trimester van 2022;
2. Maar ook dat de sociale bijdragen van 2020 die naar 2021 zijn uitgesteld, volledig betaald zijn of dat de zelfstandige een afbetalingsplan (bij sociale kas) van maximum 12 maanden heeft gevraagd en bekomen



Rekentool IPT


Willemot
member of the OVB group



IPT VS LOONVERHOOGING VS DIVIDEND VS LIQUIDATIERESERVE

- IPT de meest interessante bezoldigingstechniek!
 - IPT vs bezoldiging
 - IPT vs dividend
 - IPT vs liquidatiereserve (na 5jaar of zelfs bij ontbinding vennootschap)
 - Winst ondergaat vennootschapsbelasting
 - Belastbare winst kan volledig of gedeeltelijk gereserveerd worden binnen de vennootschap mits bijzondere heffing van 10% (praktijk 9,09%)
 - Latere uitkering van de liquidatiereserve is onderworpen aan roerende voorheffing. Tarief hangt af op moment van uitkering
 - ✓ Uitkering <5 jaar na aanleg liquidatiereserve: 20%
 - ✓ Uitkering >5jaar na aanleg liquidatiereserve: 5%
 - ✓ Uitkering nav liquidatie vennootschap: 0%

IPT VS LOONVERHOOGING VS DIVIDEND VS LIQUIDATIERESERVE

- Risico's/nadelen Liquidatiereserve
 1. Onderhevig aan risico's vennootschap
 - Zie corona
 - Indien in toekomstige jaren verlies wordt verwacht, de éénmalige heffing vennootschapsbelasting is betaald ook wanneer er uiteindelijk geen liquidatiebonus is
 2. Liquidatiereserve is van alle aandeelhouders (volgens participatie) dus niet steeds van bedrijfsleider alleen
 3. Geen voorschot of verpanding of wedersamenstelling mogelijk
 4. Liquidatiereserve dan zal die som 5 jaar lang opzij gezet worden. Die reserve op middellange of lange termijn investeren is dan een logische keuze. Aandelen liggen voor de hand maar hun opbrengst (dividenden of meerwaarden) is onderworpen aan vennootschapsbelasting.



Brochure overlopen


Willemot
member of the OVB group

