

De **Individuele Pensioentoezegging (IPT)** voor zelfstandige zaakvoerders van een vennootschap is het ideale instrument om bedrijfswinsten in een uiterst gunstige fiscale context direct en rechtstreeks over te hevelen naar het privé vermogen van de bedrijfsleider-zaakvoerder.

Wat zijn de fiscale opties in een situatie waarbij de vennootschap winst maakt en een belastbaar resultaat heeft?

Indien er 'niets' ondernomen wordt wanneer de vennootschap winst maakt, zal er op de bedrijfswinst in de meeste gevallen 33% *vennootschapsbelasting* betaald moeten worden.

Na deze taxatie kan er aan de aandeelhouders een dividend, waarop momenteel een taxatie van 25% toegepast wordt, uitgekeerd worden.

Snel gerekend betekent dit dat wanneer er 1.000 euro bedrijfswinst is, er amper 500 euro effectief tot bij de aandeelhouder komt.

Een tweede optie is het *verhogen van de bezoldiging van de zaakvoerder(s)*.

Op die manier verlaagt het belastbaar resultaat van de vennootschap, maar daar staat tegenover dat de zaakvoerder in zijn personenbelasting zal getaxeerd worden.

Het uiteindelijke percentage waaraan 'afgerekend' zal worden, is afhankelijk van het niveau van het totale jaarlijks belastbaar inkomen, maar we zitten al snel aan 40% tot 50%.

Bovendien zullen de sociale bijdragen van de zelfstandige zaakvoerder ook verhogen in dit scenario.

De twee vorige scenario's zijn dus niet meteen evident.

Het *opstarten van een IPT* daarentegen biedt heel wat voordelen.

- ✓ Het volledige bedrag kan door de vennootschap als 'kost' ingebracht worden, waardoor het belastbaar resultaat van de firma daalt.
- ✓ De opgebouwde spaarreserves komen onmiddellijk in het privévermogen van de zaakvoerder terecht waardoor het afgeschermd is bij eventuele problemen met het bedrijf.
- ✓ De opgebouwde spaarreserves kunnen aangewend worden voor de aanschaf van onroerend goed.
- ✓ Op elke gedane storting wordt door de verzekeraar voor de hele looptijd een gewaarborgde rentevoet gegarandeerd waar eventueel nog een jaarlijkse (onbelaste) winstdeelname kan komen. Dit betekent veiligheid en zekerheid.
- ✓ Vermits de zaakvoerder zelf de beslissingen neemt binnen de onderneming, biedt de IPT-formule een zeer grote flexibiliteit met betrekking tot de jaarlijks over te dragen bedragen. De IPT is als het ware een fiscaal 'optimalisatie-instrument'.
- ✓ De IPT kent zowel bij opstart als op einddatum een gunstig fiscaal kader. Bij de opstart van het pensioenplan is er slechts een taxatie van 4,40% op de premies en op pensioendatum is er een eindtaxatie die tussen 10% en 20% ligt, afhankelijk van de leeftijd bij pensionering.
- ✓ Naast de opbouw van een extra-wettelijk pensioenkapitaal bestaat ook de mogelijkheid om binnen de IPT-formule waarborgen bij overlijden, overlijden door ongeval of arbeidsongeschiktheid te voorzien. De kostprijs van dergelijke waarborgen hangt af van de leeftijd bij onderschrijving en is helemaal niet duur. Deze

waarborgen kunnen een grote extra zekerheid voor de ondernemer en zijn gezin bieden. Ook de hiervoor betaalde premies zijn door de vennootschap fiscaal volledig in te brengen.

Is de IPT dan een 'blanco cheque' voor elke onderneming?

Neen, niet volledig. Er zijn uiteraard een aantal regels te volgen. Belangrijkste is de jaarlijkse *controle van de 80%-regel*.

Dit is een door de fiscus ontwikkelde controleformule die op basis van een aantal vooraf bepaalde parameters berekent hoeveel pensioenkapitaal er aan het fiscaal gunstige regime uit de vennootschap kan gehaald worden.

Belangrijkste parameters voor de berekening zijn de regelmatige bezoldiging (ook de voordelen alle aard mogen mee in rekening genomen worden), de reeds gepresteerde loopbaan binnen en buiten het bedrijf en de burgerlijke staat van de zaakvoerder. Uiteraard dient ook rekening gehouden te worden met eventuele reeds bestaande pensioenvoorzieningen.

Bij de opstart van een pensioenplan besteden we hier de nodige aandacht aan. Het is immers belangrijk dat uw dossier van bij de start goed onderbouwd is.

Bovendien engageren wij ons om in overleg met onze klanten een jaarlijkse update van deze 80%-regel te doen zodat er ten allen tijde fiscale zekerheid dienaangaande is.

Een cijfervoorbeeld:

- Zelfstandig zaakvoerder in BVBA
- 40 jaar
- Gehuwd
- Jaarlijkse bezoldiging: 30.000 euro, voordelen alle aard: 6.000 euro
- Actief in het bedrijf sedert 6 jaar, voordien 10 jaar elders gewerkt

Deze persoon mag conform de 80%-regel jaarlijks 7.011 euro uit de vennootschap halen via een IPT.

Hiermee wordt een bruto kapitaal van 217.702 euro opgebouwd op 65 jaar. Netto zal er enkel op basis van de gewaarborgde rentevoet een bedrag van 185.058 euro uitgekeerd worden.

Rekening houdend met een jaarlijkse onbelaste winstdeelname van 1,65%, zal het netto uit te keren kapitaal 238.631 euro bedragen.

Hebt u bijkomende vragen of wenst u een gepersonaliseerde berekening? Neem contact met ons op voor een vrijblijvend gesprek.