

News Ondernemers

Maart 2015

Het tantième als extra vergoeding voor een bedrijfsleider: interessant of opletten voor fiscus?

Lieselot Evens – accountancybedrijf Vandelanotte

Wilt u als vennootschap een extra vergoeding geven aan uw bedrijfsleider, om hem te belonen voor de goede resultaten? Al eens aan een tantième gedacht? Dat is een soort winstuitkering die niet gebonden is aan specifieke prestaties. Wat zijn de voordelen, en wat zijn de regels?

Een groot voordeel van een tantième is dat de uitkerende vennootschap dat in principe kan aftrekken van de belastingen, in tegenstelling tot een dividend. Maar daarvoor moeten wel enkele voorwaarden vervuld worden.

Is de bedrijfsleider een natuurlijke persoon, dan wordt het tantième door de fiscus als een bedrijfsleidersbezoldiging en niet als een winstuitkering beschouwd. Daardoor mag de uitkerende vennootschap het tantième aftrekken, op voorwaarde dat ze het tantième verantwoordt met individuele fiches en samenvattende opgaven.

Heeft de bedrijfsleider een bestuurdersvennootschap, dan liggen de zaken anders. De fiscus gaat dan na of het tantième werd toegekend naar aanleiding van effectief door de bestuurdersvennootschap geleverde prestaties. Indien die niet kunnen worden aangetoond, beschouwt de fiscus het tantième niet als aftrekbaar voor de uitkerende vennootschap. Heel wat rechtspraak is het daar echter niet mee eens.

Rechter vs. fiscus

In 2010 stelde het hof van beroep van Gent de fiscus in het ongelijk. Een tantième proberen te verbinden aan een specifieke prestatie is volgens het hof in principe in strijd met het intrinsieke karakter ervan: een tantième is een winstuitkering die wordt toegekend aan de bedrijfsleider voor zijn inspanningen om tot goede resultaten te komen, maar die niet gerelateerd is aan een specifieke prestatie. Zo kan de bestuurder in de winst delen, hoewel hij geen aandeelhouder is.

Uiteindelijk werd met een uitspraak van het Hof van Cassatie bevestigd dat de fiscus de aftrek van een tantième in principe niet meer mag betwisten, zolang het gaat om een uitkering van winst waarvoor de bestuurdersvennootschap inspanningen heeft geleverd om ze te genereren.

“Het tantième blijft een interessant en motiverend middel om een bedrijfsleider te belonen voor de behaalde resultaten.”

- ➔ **FISCAAL NIEUWS** p. 1
Het tantième: interessant of opletten voor de fiscus?
- ➔ **FISCAAL NIEUWS** p. 3
Hoeveel interest mag u aanrekenen op uw rekening-courant?
- ➔ **PROFESSIONEEL LEVEN** p. 5
Uw bestanden, altijd en overal bereikbaar
- ➔ **PROFESSIONEEL LEVEN** p. 6
Aanvullend pensioen: nieuwe verjaringstermijn voor rechtsvorderingen
- ➔ **PROFESSIONEEL LEVEN** p. 7
Vrij aanvullend pensioen: gewoon of sociaal?
- ➔ **FINANCIEEL NIEUWS** p. 8
Beleg uw winst op lange termijn, zonder ze vast te zetten!



TIP

Fiche 281.20 moet pas worden opgemaakt in het jaar waarin het tantième bij de bedrijfsleider belastbaar is.



En in 2013 heeft ook het hof van beroep van Luik zich over deze kwestie uitgesproken. Een tantième kan worden toegekend als er winst gemaakt is en als die mee te danken is aan het goed bestuur van de bedrijfsleider en zijn bestuurdersvennootschap. Er moeten daarvoor geen extra prestaties worden aangetoond.

Toch is het tantième geen sluitende oplossing voor winstuitkering aan bestuurdersvennootschappen. Zo kan de fiscus nog altijd de uitkering aanvechten van een tantième uit winsten van voorgaande boekjaren aan een verlieslatende bestuurdersvennootschap (met eveneens fiscaal overgedragen verliezen) die voorheen nog geen mandaat had binnen de uitkerende vennootschap.

Middel om het verlaagd opklimmend tarief te genieten

De toekenning van een tantième kan ervoor zorgen dat de uitkerende vennootschap het verlaagd opklimmend tarief in de vennootschapsbelasting geniet. Daarvoor moet ze immers onder andere aan minstens een van de bedrijfsleiders een minimumbezoldiging van 36 000 euro toekennen. Of een bezoldiging die minstens gelijk is aan de belastbare winst van de vennootschap, als de winst minder dan 36 000 euro was. Het tantième kan hier het verschil maken om die minimale bezoldiging te behalen.

Als dan ook de andere voorwaarden vervuld zijn, kan de vennootschap het verlaagd tarief genieten. Alleen dient ze dan wel zeker te zijn dat de lagere vennootschapsbelasting genoeg opweegt tegen de extra personenbelasting en (eventuele) sociale bijdragen die naar aanleiding van een tantième verschuldigd zullen zijn.

Meer sociale bijdragen?

Wordt het tantième aan een natuurlijke persoon toegekend, dan wordt het als een bedrijfsleidersbezoldiging beschouwd en dienen er inderdaad sociale bijdragen op te worden betaald.

Behalve als het tantième in 2014 werd toegekend. Vanaf 2015 worden de definitieve sociale bijdragen immers berekend op de belastbare inkomsten van het jaar zelf, en niet langer op de inkomsten van drie jaar geleden. Het inkomen van 2014 is dus enkel nog van belang voor het berekenen van de voorlopige sociale bijdragen van 2017, niet meer voor de definitieve.

Is de bedrijfsleider btw verschuldigd?

Als de bedrijfsleider een natuurlijke persoon is die handelt in de gewone uitoefening van zijn statutaire opdracht en die optreedt als orgaan van de vennootschap die hij vertegenwoordigt, wordt hij niet als een zelfstandige beschouwd en is hij geen btw op het tantième verschuldigd.

“Let op bij het toekennen van een tantième aan een verlieslatende bestuurdersvennootschap.”

Is de bedrijfsleider een rechtspersoon, dan kan hij tot eind volgend jaar nog kiezen of hij wel of niet aan btw wordt onderworpen. Vanaf 1 januari 2016 is die onderwerping verplicht. Alle bestuurdersvergoedingen, ook tantièmes, zullen dus met btw gefactureerd moeten worden. Let op, de btw op een tantième is opeisbaar vanaf het moment waarop de algemene vergadering het tantième toekent, niet vanaf de datum van de uitbetaling.

Hoe kan een tantième worden toegekend?

Daarover moet bij gewone meerderheid een beslissing worden genomen door de algemene vergadering van de uitkerende vennootschap. In die vergadering wordt de jaarrekening goedgekeurd en wordt een bestemming gegeven aan de winst.

Winst kan maar als tantième worden uitgekeerd als op de datum van de afsluiting van het laatste boekjaar het nettoactief niet gedaald is of niet door de uitkering van het tantième en eventuele dividenden zal dalen onder het bedrag van het gestorte kapitaal (of indien dit hoger is: het opgevraagde kapitaal), vermeerderd met de reserves die volgens de wet of de statuten niet mogen worden uitgekeerd. Voor vennootschappen met een onvolkomen rechtspersoonlijkheid geldt geen beperking van de uitkeerbare winst.

Conclusie

Het toekennen van een tantième blijft een interessant en motiverend middel om een bedrijfsleider te belonen voor de behaalde resultaten. Maar let wel op met het uitkeren van winsten aan verlieslatende vennootschappen. Dat kan de fiscus nog als een abnormaal of goedgunstig verkregen voordeel beschouwen.

Hoeveel interest mag u aanrekenen op uw rekening-courant?

Marc Ottevaere en Roel Van Hemelen – Moore Stephens Verschelden

Voor een bedrijfsleider kan het heel interessant zijn om via een rekening-courant geld te lenen aan zijn vennootschap. De betaalde interest is in principe immers aftrekbaar voor de vennootschap, terwijl u er slechts 25 % roerende voorheffing op moet betalen. Maar wat zijn de voorwaarden?

Een dergelijke lening aan uw vennootschap levert fiscaal gezien interessante inkomsten op, want u betaalt slechts 25 % belastingen op de interest - voor dividenden en bezoldiging is dat meer dan 50 %. Het is dus verleidelijk om zoveel mogelijk geld aan uw vennootschap te lenen en er zoveel mogelijk interest voor aan te rekenen. De wetgever gaat akkoord met die financieringsstructuur, maar voerde twee belangrijke beperkingen in.

Beperking 1: maximumstand rekening-courant

Op het einde van het boekjaar mag de rekeningstand niet hoger zijn dan de som van het fiscaal volstortte kapitaal op het einde van het boekjaar en alle reeds belaste reserves aan het begin van het boekjaar.

- Een kapitaalverhoging tijdens het boekjaar verhoogt dus de maximumgrens van uw rekening-courant, terwijl de winst van het boekjaar nog niet mag worden meegerekend.
- Een kapitaalvermindering tijdens het boekjaar verlaagt dus de maximumstand van uw rekening-courant, terwijl een verlies van het boekjaar pas volgend jaar mag worden meegerekend.

Dit is de zogenaamde *thin capitalisation*-regel, waarmee de wetgever wil vermijden dat vennootschappen met vreemd vermogen worden gefinancierd en geen eigen kapitaal hebben.

→ VOORBEELD

	Boekjaar	Vorig boekjaar
Eigen vermogen	778 045	349 652
Kapitaal	612 630	243 810
<i>Geplaatst kapitaal</i>	612 130	243 810
<i>Niet-opgevraagd kapitaal</i>	-	-
Uitgiftepremies	-	-
Herwaarderingsmeerwaarden	1 510	1 510
Reserves	153 936	101 217
<i>Wettelijke reserves</i>	24 381	24 381
<i>Niet-beschikbare reserves</i>	-	-
<i>Belastingvrije reserves</i>	89 555	16 836
<i>Beschikbare reserves</i>	40 000	60 000
Overgedragen winst/verlies	9 970	3 116

Op het einde van het boekjaar mag het saldo van de rekening-courant van deze vennootschap niet meer bedragen dan de som van:

- het fiscaal volstortte kapitaal aan het einde van het boekjaar: 612 630 euro;
- en de belaste reserves aan het begin van het boekjaar: 24 381 + 60 000 + 3 116 euro.

→ Het saldo mag de 700 127 euro dus niet overschrijden.

Is uw rekeningstand hoger dan deze grens, dan wordt een deel van de aangerekende interest pro rata geherkwalificeerd in een dividend. Bedraagt uw rekeningstand bv. 800 000 euro en wordt er 40 000 euro interest aangerekend, dan wordt $[(800\ 000 - 700\ 127) / 800\ 000] \times 40\ 000 = 4\ 993,65$ euro fiscaal als dividend aanzien (en ook zo belast in de vennootschap). Het overschot $(40\ 000 - 4\ 993,65 = 35\ 006,35$ euro) blijft uiteraard interest.

Beperking 2: maximumrentevoet

De rentevoet op de rekening-courant mag niet hoger zijn dan de marktrente. De interest die toch wordt toegekend bovenop de marktrente, wordt ook geherkwalificeerd in een dividend. In het voorbeeld waarbij de rekeningstand 800 000 euro bedraagt en de ontvangen interest 40 000 euro, hebben we gewerkt met een rentevoet van 5%. Stel dat de marktrente 4 % is, dan wordt enkel de eerste 4 % als interest aanzien en het surplus van 1 % geherkwalificeerd in een dividend.

Wat is de marktrente?

Voor de debetstand van de rekening-courant zijn er wettelijk vastgelegde rentevoeten. Als een vennootschap bepaalde voordelen kosteloos of tegen verminderde kost toestaat aan haar bedrijfsleiders (en andere personeelsleden), is er sprake van een belastbaar voordeel van alle aard, waarop interest moet worden betaald. Zo moet voor 2013 minstens 8,8 % interest worden aangerekend als de bedrijfsleider geld aan de vennootschap leent. De wetgever voorziet hier dus in een waardering van de interest op de rekening-courant en beschouwt deze als marktconform.

Standpunt fiscus

Volgens de fiscus geldt deze wettelijk vastgelegde rentevoet echter enkel voor de debet- en niet voor de creditstand van de rekening-courant, en is dit dus geen marktconforme rentevoet.

De rechtbank van eerste aanleg in Bergen oordeelde dat de rentevoet voor de debetstand van de rekening-courant de werkelijke waarde van het voordeel bij de genietter weerspiegelt, en dus ook de marktrente. Bovendien moet wat aan de ene kant van de balans geldt, ook aan de andere kant gelden. De marktconforme rentevoet kan dus dezelfde zijn voor de debet- en de creditstand van een rekening-courant. Meer recent stelde ook het hof van beroep in Antwerpen dat een wettelijk vastgelegde rentevoet voor een debetstand richtinggevend kan zijn voor de rente voor de creditstand.

Betekent dit dan dat we steeds de hogere rentevoeten mogen toepassen? Neen! Het hof van beroep stelt duidelijk dat de vennootschap moet kunnen aantonen dat het effectief om een rekening-courant credit gaat. Want als ze lang ongewijzigd blijft of gemakkelijk door de vennootschap kan worden afgelost en enkel blijft openstaan omdat het voor de bedrijfsleider fiscaal interessant is, zal de fiscus de rekening-courant als een investeringskrediet beschouwen. En daarvoor gelden lagere rentevoeten ...

Welke rentevoet hanteren?

Zit uw vennootschap in 'geldnood' en verstrekt u een krediet in de vorm van een rekening-courant credit, is dat geen probleem. Op die manier kan de vennootschap verder overleven, haar kosten betalen en van zodra ze terug voldoende cash heeft, de rekening-courant terugbetalen. In dat geval zou de fiscus zich moeten neerleggen bij de rentevoet van 8,8 % voor 2013.

Blijft de rekening-courant echter lange tijd ongewijzigd, dan zal de fiscus ze als een investeringskrediet beschouwen en daarvoor gelden lagere rentevoeten. Uw vennootschap loopt het grootste risico als ze een rekening-courant heeft en tegelijkertijd over een overschot aan liquide middelen beschikt.

→ VOORBEELD

U stelt een rekening-courant credit van 100 000 euro ter beschikking van uw vennootschap. Ze heeft echter heel wat liquide middelen, 50 000 euro op een zicht- en 200 000 euro op een termijnrekening. Die 200 000 euro heeft ze dus niet onmiddellijk nodig, waardoor het logischer zou zijn om de rekening-courant (tegen hoge rentevoeten) af te lossen in plaats van het bedrag te investeren op een termijnrekening met veel lagere rentevoeten. In dat geval bepaalt de fiscus de marktrente op de interest die op de termijnrekening wordt betaald, waardoor het grootste deel van de interest op uw rekening-courant als dividend wordt geherkwalificeerd.

- De wetgever voerde twee beperkingen in voor de rekening-courant: de maximumstand en de maximumrentevoet.
- Het saldo van de rekening-courant mag niet meer bedragen dan de som van het fiscaal volstortte kapitaal (einde boekjaar) en de belaste reserves (begin boekjaar).
- Interest die wordt toegekend bovenop de marktrente, wordt geherkwalificeerd in een dividend.
- Wijzigt het saldo van uw rekening-courant weinig en heeft uw vennootschap voldoende cash om ze terug te betalen, dan beschouwt de fiscus ze als een termijnbelegging.



TIPS

- 1) Zorg er eerst en vooral voor dat u de maximumstand op uw rekening-courant niet overschrijdt.
- 2) Bepaal een marktconforme rentevoet. Gaat het om een rekening-courant die aangroeit en terug afneemt volgens de noden van de vennootschap, dan kunt u de hogere wettelijk vastgelegde rentevoeten hanteren. U kunt nóg hogere rentevoeten gebruiken - zolang u kunt aantonen dat ze marktconform zijn, is er geen probleem. Vraag bv. bij uw bank welke rentevoeten van toepassing zouden zijn als uw vennootschap een kaskrediet zou aanvragen.
- 3) Pas de rentevoet naar beneden aan als het door u aan uw vennootschap geleende geld eerder het karakter heeft van een investeringskrediet.
- 4) Houd rekening met het risico dat de fiscus uw rekening-courant als een termijnbelegging bekijkt. Dit kan het geval zijn als het saldo jaar na jaar weinig wijzigt én uw vennootschap voldoende cash heeft om de rekening-courant (al dan niet volledig) terug te betalen en met dit geld zelf niet veel opbrengst genereert.

Uw bestanden altijd en overal bereikbaar, dankzij een netwerkschijf!

Als zaakvoerder of personeelslid van een kmo bent u niet altijd op kantoor. U bent onderweg naar een klant, u werkt thuis ... En op al die plaatsen wilt u over uw computerbestanden kunnen beschikken. De oplossing: zet ze op een netwerkschijf en maak uw eigen cloud.

Op uw kantoor hebt u ongetwijfeld een netwerk waarop uw computers, printer, fax enz. aangesloten zijn. Om via dat netwerk toegang te hebben tot de bestanden op elke aangesloten computer, dienen die op elk toestel gedeeld te worden. Elke computer moet daarvoor apart worden geconfigureerd – geen eenvoudige klus.

Bestanden delen kan veel makkelijker, als u kiest voor een netwerkschijf. U sluit dit opslagmedium, met daarin één of meerdere harde schijven, aan op uw netwerk en u plaatst er alle bestanden op die u wilt delen. Daarna kunt u ze via tal van toestellen – vaak ook uw smartphone of tablet – openen, bewerken en verwijderen. Mits een eenvoudige configuratie.

U bepaalt daarbij zelf de toegangsrechten per gebruiker. Mag het document enkel gelezen worden? Mag het gedownload worden? Of staat u toe dat verschillende mensen in het document werken? Het valt allemaal eenvoudig in te stellen.

“Bestanden delen kan veel makkelijker, als u kiest voor een netwerkschijf.”

Ook voor uw dagelijkse back-up

Een netwerkschijf is ook ideaal voor het maken van een back-up – iets dat u best dagelijks doet. Het is een betere oplossing voor back-ups dan een externe harde schijf. Die laatste kunt u verliezen, omdat u ze meeneemt. Die eerste niet: de netwerkschijf blijft in principe altijd op dezelfde plaats.

De netwerkschijf kan bovendien meerdere harde schijven bevatten. Zo kunt u een tweede schijf instellen als een back-up van wat op de eerste back-upschijf staat, wat nog veiliger is.

Zorg wel voor een goede beveiliging!

Makkelijk uw bestanden delen, back-ups maken ... Het klinkt allemaal als muziek in de oren. Maar natuurlijk alleen als de netwerkschijf goed beveiligd is. De meeste schijven worden geleverd met een goede beveiliging. Het spreekt voor zich dat u ook een goed wachtwoord moet kiezen.

Een netwerkschijf maakt ook een betere beveiliging van uw kantoor mogelijk. U kunt uw kantoor dan uitrusten met een (draadloze) IP-camera die de beelden bewaart op de netwerkschijf, in plaats van op SD-geheugenkaartjes met een veel beperktere opslagcapaciteit.

“Een netwerkschijf is ook ideaal voor het maken van een back-up. Het is een betere oplossing dan een externe harde schijf.”

En hoe zit het met de kostprijs?

Een degelijk systeem hebt u voor ongeveer 500 euro. Daar moet u wel nog de kostprijs voor de harde schijven aan toevoegen.

De precieze prijs hangt natuurlijk af van wat u wenst:

- Wilt u alleen overal aan uw bestanden kunnen of geregeld een back-up maken, dan volstaat een eenvoudige netwerkschijf.
- Wilt u meer mogelijkheden? Bijvoorbeeld uw schijf gebruiken als mailserver of host voor uw website? Dan zijn niet alleen de opslagcapaciteit maar ook de processor en het werkgeheugen belangrijk. Hoe sneller de processor, hoe sneller de doorvoersnelheid. Hoe groter het werkgeheugen, hoe makkelijker de netwerkschijf taken tegelijkertijd kan uitvoeren.

En hoe zit het met de energiekosten? Een netwerkschijf verbruikt veel minder dan een computer of een server. Bovendien bepaalt u zelf wanneer uw netwerkschijf werkt. En wordt de schijf tijdelijk niet gebruikt, dan gaan de meeste modellen in een energiebesparende slaapmodus.

Hoeveel kan er op?

Meestal 1 terabyte (of 1 000 gigabytes), maar dit valt uit te breiden.

Aanvullend pensioen: nieuwe verjaringstermijn voor rechtsvorderingen

Isabelle De Somviele, advocaat bij het advocatenkantoor Claeys & Engels

Sinds 29 juni 2014 (datum van inwerkingtreding van de nieuwe wet van 15 mei 2014) geldt een verjaringstermijn van 5 jaar en een uniform vertrekpunt voor rechtsvorderingen inzake aanvullende pensioenen voor werknemers, zelfstandigen en zelfstandige bedrijfsleiders (en hun begunstigen). Toch zullen we de vorige verjaringsregels nog nodig hebben

Vóór 29 juni 2014

De verjaring van vorderingen inzake aanvullende pensioenen werd gekenmerkt door complexiteit.

- De onderlinge relaties van alle partijen (inrichter, werknemer, pensioeninstelling en eventueel nog andere) werden geregeld door verschillende rechtstakken met verschillende verjaringsregels. Soms leidde dat tot een ongelijke behandeling van een gelijke situatie, bv. de vordering door de begunstigde van een overlijdenskapitaal tegen de pensioeninstelling:
 - betrof het een groepsverzekering, dan verjaarde de vordering na 3 jaar;
 - ging het om een pensioenfonds, dan verjaarde ze na 10 jaar.
- In geval van een misdrijf of een onrechtmatige daad zijn buitencontractuele vorderingen niet uitgesloten. Hiervoor golden echter nog andere verjaringstermijnen.

Vanaf 29 juni 2014

Dus voerde de wetgever een verjaringstermijn van 5 jaar in voor alle contractuele en buitencontractuele rechtsvorderingen, voortvloeiend uit of verband houdend met het (beheer van het) aanvullend pensioen, door een werknemer, aangeslotene, begunstigde of rechthebbende tegen een (gewezen) werkgever, sectorale inrichter, verzekeringsonderneming of pensioenfonds. Er ontstond ook een uniform vertrekpunt: het moment waarop de werknemer, aangeslotene of begunstigde voldoende kennis over de aanleiding tot de vordering had of moest hebben om de vordering in te stellen. Is de benadeelde een derde begunstigde, dan zal de rechter ook nagaan op welk moment hij voldoende kennis had of moest hebben van het aanvullend pensioen en zijn hoedanigheid als begunstigde. Op deze manier gaan pensioenfiches een belangrijke rol spelen. De inrichter kan de fiches immers gebruiken om het moment aan te tonen waarop de aangeslotene, werknemer of begunstigde over de vereiste informatie beschikte.

In de praktijk

Op het eerste zicht lijkt de verjaringstermijn in veel gevallen langer, maar als we rekening houden met het vertrekpunt, is dat niet altijd zo. Als een werknemer de onderneming vóór zijn pensionering verlaat, begint de termijn pas te lopen wanneer het aanvullend pensioen betaalbaar wordt. Het vertrekpunt is met andere woorden de normale of vervroegde pensioenleeftijd. In dat geval verjaart de vordering sneller met de nieuwe, langere termijn dan met de oude, kortere.

Opgelet: bepaalde vorderingen blijven onderworpen aan de oude verjaringsregels:

- vorderingen tussen inrichters en pensioeninstellingen;
- vorderingen tussen werkgever en sectorale inrichter;
- een solidariteitstoezegging, beheerd door een fonds voor bestaanszekerheid.

Bestaande vorderingen

Hiervoor geldt in principe de nieuwe termijn. Voor vorderingen ontstaan vóór de nieuwe wet loopt de vijfjarige termijn van 29 juni 2014 tot 29 juni 2019. Is dat langer dan de oorspronkelijke verjaringstermijn, dan geldt die laatste:

- een vordering met een termijn van 10 jaar en 1 juli 2013 als vertrekpunt verjaart volgens de oude regels op 1 juli 2023 en volgens de nieuwe op 28 juni 2019. De nieuwe verjaringstermijn mag de totale duurtijd van de oorspronkelijke verjaringstermijn overschrijden. Indien de oorspronkelijke termijn niet wordt overschreden, is de nieuwe termijn dus van toepassing.
- Let op: er is geen nieuwe verjaringstermijn voor de vorderingen die reeds verjaard waren op 29 juni 2014.
- een vordering met een termijn van 1 jaar en 1 december 2013 als vertrekpunt verjaart volgens de oude regels op 1 december 2014 en volgens de nieuwe op 29 juni 2019. De oorspronkelijke verjaringsstermijn wordt overschreden, dus deze blijft gelden. De nieuwe termijn verandert hier niets.

- Het vertrekpunt is het moment waarop degene die vordert voldoende kennis over de aanleiding had/moest hebben om ze in te stellen.
- De verjaringstermijn lijkt dikwijls langer, maar rekening houdend met het vertrekpunt is dat niet altijd zo.
- Voor vorderingen ontstaan vóór 29 juni 2014 loopt de 5-jarige termijn vanaf die datum. Is de oorspronkelijke verjaringstermijn korter, dan geldt deze.
- Voor de reeds verjaarde vorderingen, is er geen nieuwe verjaringstermijn.

Vrij aanvullend pensioen: gewoon of sociaal?

Johan Steenackers

Met het vrij aanvullend pensioen kunnen zelfstandigen hun wettelijk pensioen op een fiscaal interessante manier aanvullen. Ze kunnen zelfs kiezen tussen 2 formules: het gewone of sociale aanvullend pensioen. Maar welke formule biedt de meeste voordelen?

Bent u zelfstandige, dan betaalt u minder sociale bijdragen dan een bediende of een arbeider en is uw wettelijk pensioen ook een pak lager. Om dat te compenseren kunt u een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ) afsluiten.

Hoe werkt het?

Uw gestorte premies worden op een spaarrekening gezet en gekapitaliseerd tegen een vaste interestvoet, gewaarborgd op de datum van de storting. Overlijdt u vóór uw 65e, dan gaat het kapitaal naar uw nabestaanden. Als u kiest voor een verhoogde waarborg bij overlijden, wordt al een behoorlijk kapitaal uitbetaald als u vroegtijdig overlijdt.

Extra waarborgen

U hebt de keuze tussen een gewoon en een sociaal VAPZ. Beide formules verschillen zowel op het vlak van fiscale behandeling als van waarborgen. Zo biedt een sociaal VAPZ extra sociale waarborgen:

- doorbetaling van de maximale VAPZ-bijdrage gedurende 2 of meer kwartalen bij moederschapsrust;
- doorbetaling van de bijdrage bij arbeidsongeschiktheid door ziekte of ongeval, maximaal tot 65 jaar;
- een extra vergoeding bovenop uw wettelijke invaliditeitsuitkering, in de vorm van een rente, zolang u arbeidsongeschikt bent of maximaal tot wanneer u het pensioenkapitaal opvraagt.

Houd er wel rekening mee dat minstens 10 % van de betaalde premies dient om die extra sociale voordelen mee te betalen – 10 % dat dus niet gebruikt wordt om uw wettelijk pensioen aan te vullen.

“Een sociaal VAPZ biedt meer voordelen: u kunt meer fiscaal aftrekbare premies betalen en u geniet extra solidariteitswaarborgen.”

Grotere belastingbesparing

Zowel bij een gewoon als bij een sociaal VAPZ zijn de betaalde premies voor 100 % aftrekbaar als beroepskost. Het verschil zit hem echter in het bijdragepercentage. Voor een gewoon VAPZ betaalt u maximum 8,17 % van het beroepsinkomen waarop de sociale bijdragen worden

betaald, met als absolute bovengrens 3 027,09 euro. Bij een sociaal VAPZ is dat maximum 9,40 %, met als absolute bovengrens 3 482,82 euro (beide bedragen onder voorbehoud dat de maximumbedragen voor inkomstenjaar 2015 dezelfde zijn als die voor inkomstenjaar 2014).

Kiest u voor een sociaal VAPZ, dan kunt u tot 15 % van de betaalde premies meer inbrengen als werkelijke beroepskost en bespaart u dus extra belastingen. Hierdoor daalt uw beroepsinkomen en het bedrag aan sociale bijdragen dat u drie jaar later moet betalen.

Eindbelasting op pensioenleeftijd

Het gespaarde pensioenkapitaal wordt niet in één keer belast in het jaar waarin het wordt uitgekeerd of toegekend; het wordt (bij leven) op basis van uw leeftijd op het moment van betaling of toekenning omgezet in een fictieve lijfrente of pensioenrente. Die fictieve pensioenrente moet u bij leven gedurende 10 tot 13 jaar in uw aangifte personenbelasting vermelden. Het aantal jaren dat u die pensioenrente moet aangeven, is afhankelijk van het uitkeringstijdstip. Stopt u bv. op uw 65e met werken en wordt het kapitaal naar aanleiding daarvan uitgekeerd, dan moet u de fictieve pensioenrente gedurende 10 jaar aangeven (zie tabel ‘Eindbelasting’); wordt het kapitaal vroeger uitgekeerd, dan moet u 13 jaar de fictieve pensioenrente aangeven. Die pensioenrente wordt progressief belast, maar die belasting wordt onder voorwaarden en binnen bepaalde grenzen verminderd. Die belastingvermindering wordt kleiner naarmate u meer belastbare vervangingsinkomsten hebt en/of indien er ook andere belastbare inkomsten zijn.

Blijft u werken tot 65 en vraagt u dan het kapitaal van uw VAPZ op, dan wordt de fictieve rente slechts berekend op 80 % van het eindkapitaal. Voor de berekening van die fictieve rente wordt enkel een Riziv-bijdrage van 3,55 % afgehouden.

BELASTING OP HET EINDKAPITAAL VAN EEN VAPZ

Pensioenleeftijd	Fictieve rente	Looptijd
65 jaar*	5 %	10 jaar
64 jaar	4,5 %	13 jaar
63 jaar	4,5 %	13 jaar
62 jaar	4 %	13 jaar
61 jaar	4 %	13 jaar
60 jaar	3,5 %	13 jaar

* Als u tot 65 jaar blijft werken, wordt de fictieve rente berekend op 80 % van het eindkapitaal i.p.v. op 100 %.

Beleg uw winst op lange termijn, zonder ze vast te zetten!

Als zelfstandige wilt u uw zaak laten bloeien én comfortabel kunnen leven. Bij Belfius helpen we u beide doelstellingen realiseren met oplossingen waarmee u uw winst kunt omzetten in professioneel én privévermogen. Zo stellen we u elk kwartaal een interessante belegging op lange termijn voor, waaruit u, indien nodig, onder bepaalde voorwaarden vervroegd middelen kunt vrijmaken, zonder vergoeding voor vervroegde onderbreking.

Als uw zaak winst maakt, bouwt u daar het best eerst een pensioen mee op. Zo bent u zeker dat u na uw zelfstandige activiteit volop van het leven kunt genieten. Doet u al aan pensioensparen, dan hebt u misschien ruimte om uw winst of een deel ervan te beleggen.

Hoeveel winst kunt u beleggen?

Voor het antwoord op die vraag zit u het best even samen met uw boekhouder of accountant. U bespreekt met hem hoeveel winst u in uw zaak dient te laten voor de exploitatie, investeringen, toekomstige projecten ... En hoeveel winst u uit uw zaak kunt halen.

Beide kapitalen (zowel het professioneel gedeelte als het privé-gedeelte) kunt u vervolgens mogelijk extra laten renderen door ze op lange termijn te beleggen. Om dat optimaal te doen, spreekt u het best even met uw specialist Business Banking en zijn collega-beleggingsspecialist bij Belfius. Samen brengen jullie uw kennis en ervaring, financiële situatie, doelstellingen en risicogevoeligheid in kaart. En stellen jullie zich enkele concrete vragen: hoeveel wilt u maandelijks of jaarlijks opzijzetten? Wat kunnen die middelen opbrengen? Hebt u voldoende ervaring en kennis om uw beleggingen zelf te beheren?

“U kunt én uw winst optimaal laten renderen én kort op de bal spelen.”

Waarom kunt u beleggen?

Bij Belfius vindt u ongetwijfeld een beleggingsformule die bij u past. Bijzonder interessant is de gestructureerde obligatie die we elke drie maanden uitgeven. Deze is precies afgestemd op de noden van een groeiende onderneming die haar middelen optimaal wil laten renderen, maar die er ook over wil blijven beschikken om haar ontwikkeling te financieren.

De gestructureerde obligatie is immers een belegging op lange termijn waaruit u toch vervroegd middelen kunt vrijmaken. Op voorwaarde dat u die middelen gebruikt voor een investering in uw onderneming of om een activiteit (opnieuw) op te starten. Het eerste dient u te bewijzen met een financieel plan of een offerte, het tweede met een overnamecontract of inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen van de nieuw opgestarte activiteit.

Als u vervroegd middelen vrijmaakt, betaalt u bovendien geen uitstapkosten (wel een makelaarsloon, beurstaks en eventueel roerende voorheffing). Daarbij worden dan de nodige obligaties verkocht tegen de koerswaarde van dat moment. Die kan hoger of lager liggen dan uw belegd kapitaal, dus mogelijks is er een kapitaalverlies. Als u deze obligatie aanhoudt tot de vervaldag krijgt u wel gegarandeerd het volledige belegde kapitaal terug. Het rendement hangt af van de evoluties op de financiële markten, en wordt jaarlijks uitgekeerd.

Ook vennootschappen kunnen op de gestructureerde obligatie (met coupons) intekenen, zonder dat ze daardoor minder notionele interesten kunnen aftrekken of niet langer het verlaagd opklimmend tarief voor de vennootschapsbelasting genieten.

Ontdek ook onze andere formules!

Nast de gestructureerde obligaties die we elk kwartaal uitgeven, bieden we u nog tal van andere formules om op korte (< 1 jaar), middellange (1 à 2 jaar) of lange (> 2 jaar) termijn te beleggen. Denk maar aan termijnrekeningen, kasbons, fondsen, beleggingsverzekeringen ... Voor meer info over deze beleggingsformules en onze obligaties kunt u steeds terecht bij uw specialist Business Banking of op belfius.be/business.

Om u nog beter van dienst te zijn, steken we belfius.be en Belfius Direct Net vanaf 15 maart 2015 in een nieuw jasje.

→ WILT U LIEVER GEEN ABONNEE BLIJVEN?

Bel dan naar het gratis nummer 0800 99 900.

Deze nieuwsbrief werd met zorg samengesteld aan de hand van bronnen en referenties van goede kwaliteit. Belfius Bank kan niet verantwoordelijk gesteld worden voor (het gebruik van) de informatie in deze publicatie. Er werden in deze publicatie artikels overgenomen uit volgende publicaties van Kluwer: Fiscale Wenken nr. 30/2014, Fiscale Wenken nr. 33/2014, Vraag & Antwoord nr. 17/2014, Life & Benefits nr. 8/2014. Noch deze publicatie, noch gedeelten ervan mogen worden gereproduceerd of opgeslagen in een retrievalstelsel, en evenmin worden overgedragen in welke vorm of op welke wijze dan ook, elektronisch, mechanisch of door middel van fotokopieën, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. De verwerking van uw persoonlijke gegevens is onderworpen aan de wet van 08-12-1992 betreffende de bescherming van het privéleven. Ze worden opgenomen in ons marketingbestand. U kunt uw recht op inzage en rechtzetting schriftelijk uitoefenen.

Contact: caroline.lardaux@belfius.be
© 2015 - Alle rechten voorbehouden

NEWS ONDERNEMERS
in samenwerking met Kluwer (www.kluwer.be)

 **Kluwer**
a Wolters Kluwer business

