



< VIVIUM zekerheid voor uw pensioen >

- p.2 Inleiding
- p.2 Een nieuw 'struikelblok':
de Wijninckx-bijdrage
- p.3 Het antwoord van VIVIUM:
TOP-HAT PLUS PLAN
- p.4 Waarom VIVIUM?
- p.5 Besluit

Hoe uw onderneming via het Top-Hat Plus Plan uw pensioen mee betaalt!

Met het Top-Hat Plus Plan werkte VIVIUM een heel aantrekkelijke formule voor de individuele pensioentoezegging voor zaakvoerders uit. Omdat uw onderneming de premie betaalt, betaalt u minder belastingen dan bij een loonsverhoging. Bovendien maakt u aanspraak op een voorschot voor een vastgoedlening. En dat zijn maar twee van de troeven. De zaak betaalt uw individuele pensioentoezegging, en u geniet als begunstigde van alle bijkomende voordelen.

Inleiding

Het gezinspensioen (van zelfstandigen met een volledige loopbaan) werd vanaf dit jaar gelijkgeschakeld aan dat van werknemers. Meer bepaald maken nu ook zij aanspraak op een maandbedrag van 1.386,4 euro. Op zich een heuse verbetering als u weet dat het minimumpensioen in 2003 amper 823,12 euro per maand bedroeg.

Toch is het, vooral door de alsmaar stijgende levensduurte, noodzakelijk om als zelfstandig zaakvoerder werk te (blijven) maken van een individuele pensioentoezegging¹.

De regering Di Rupo-I lijkt in eerste instantie niet mee te werken aan dat nochtans nobele streven naar toekomstzekerheid, onder meer door de individuele pensioentoezegging (en de groepsverzekering) zwaarder te belasten als u vroeger op pensioen zou gaan: 20% op 60 jaar en 18% op 61 jaar. En recent (voor bijdragejaar 2012) kwam ook de invoering van de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage (de zogenaamde Wijninckx-bijdrage), om de hoek kijken. Weinig hoopgevendende maatregelen dus.

En toch blijft het mogelijk om als zelfstandig zaakvoerder op een efficiënte en fiscaal interessante manier uw pensioen aan te vullen. Eerst lichten we in deze whitepaper de uitdagingen verder toe, om vervolgens het Top-Hat Plus Plan, de oplossing van VIVIUM, voor te stellen.



Een nieuw 'STRUIKELBLOK': de Wijninckx-bijdrage

De Wijninckx-bijdrage – genoemd naar de in 2009 overleden ex-minister van pensioenen Wijninckx – heeft betrekking op de aanvullende pensioenen uit de tweede pijler. Concreet komt het er op neer dat, als u een groepsverzekering of individuele pensioentoezegging (IPT) hebt waarbij de jaarlijkse premie de grens van 30.000 euro (indexeerbaar) overschrijdt, u een bijzondere bijdrage van 1,5% betaalt op het premiegedeelte boven die (geïndexeerde) grens van 30.000 euro².

Het gaat hierbij om alle premies, dus zowel voor pensioenopbouw, overlijdensdekking of aanvullende ongevalverzekering – of een combinatie van IPT en groepsverzekering waarbij de jaarlijkse premie boven de 30.000 euro uitkomt.

Ofwel wordt die bijdrage betaald door de vennootschap (bij IPT), of door de werkgever (in het geval van een groepsverzekering)³. VIVIUM bracht zijn klanten die hiervoor in aanmerking kwamen op de hoogte.

¹ Ook voor werknemers is dit uiteraard sterk aan te raden, maar die doelgroep valt buiten het bestek van deze whitepaper.

² Dit geldt dus niet voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ), de RIZIV-contracten, de BLV's en de interne provisie.

³ Ten laatste in 2016 komt de Wijninckx-bijdrage definitief vast te liggen, volgens een gedefinieerde formule.

Het antwoord van VIVIUM: TOP-HAT PLUS PLAN

Door het aanpakken van de interne pensioenbelofte en de komst van de Wijninckx-bijdrage lijkt het er op alsof de regering het opbouwen van aanvullend pensioenkapitaal zoveel mogelijk wil ontmoedigen – en dit ondanks de massale vergrijzing. Wat meer is, als u nu zoveel kapitaal opzij moet zetten voor een zorgeloze toekomst, hoe zit het dan met een zorgeloos vandaag? Want worden die gelden niet geblokkeerd tot aan uw pensioen, tenzij u een forse intrest betaalt? Of wat als u kapitaal nodig hebt om met uw onderneming te investeren?

Gelukkig biedt een maatschappij als VIVIUM aantrekkelijke producten aan die dit meer dan adequaat counteren. We noemen hier in het bijzonder de individuele pensioentoezegging Top-Hat Plus Plan, een heel flexibele pensioenopbouwformule voor zelfstandige bedrijfsleiders, met eventueel ook een arbeidsongeschiktheid- en overlijdenswaarborg inbegrepen.

Het principe is eenvoudig: uw vennootschap betaalt voor uw pensioen – uw loon wordt dus op geen enkele manier aangetast. De voordelen daarvan zijn navenant:

- U betaalt minder belastingen dan wanneer u zichzelf als zaakvoerder een loonsverhoging zou uitkeren. Immers, elke premie is 100% aftrekbaar. Op die manier draagt de fiscus zélf zowat één derde bij aan uw pensioen. Voorwaarde is wel dat voldaan wordt aan de 80%-limiet (zie verder).
- U kunt te allen tijde een voorschot op het kapitaal nemen voor de aankoop, bouw, verbouwing of renovatie van een onroerend goed in de Europese Economische Ruimte – zonder vormvereisten, registratie- of notariskosten, of een bewijs van kredietwaardigheid te moeten voorleggen. U kiest hierbij zelf de terugbetaalmethode: via de looptijd, of automatisch.
- U bent de rechtstreekse begunstigde van het gespaarde kapitaal (en dus niet de vennootschap) – uw geld komt dus niet in gevaar bij een eventuele vereffening.
- U bepaalt zelf het premieniveau en het beleggingsrisico.
- U bent zeker van een minimumintrest en eventuele winstdeelname (aan een vaste intrestvoet, of via een tak 23-fonds).
- De uiteindelijke belasting is beperkt: naast een RIZIV-bijdrage (3,55%) en solidariteitsbijdrage (2%) betaalt u 16,5% op het totaalbedrag bij uitkering op 62 tot 64 jaar (plus gemeentebelastingen) of zelfs tien procent na de effectieve volledige loopbaan vanaf 65 jaar.
- Hebt u een ander en minder voordelig pensioenspaarplan? Geen probleem: u hevelt dat kapitaal probleemloos, belastingneutraal, over naar een Top-Hat Plus Plan. Hebt u nog een interne pensioenbelofte staan, dan kunt u deze zelfs externaliseren mét vrijstelling van premietaks.
- U duidt de begunstigden bij overlijden aan, zodat u bij een vroeger overlijden uw gezin niet in de problemen brengt.

Waarom VIVIUM?

Omdat VIVIUM niet alleen de verzekeringsmarkt door en door kent, maar ook omdat u als klant – zelfstandige, kmo of grote onderneming – kiest uit een **brede waaier aan producten**: levensverzekeringen, niet-levensverzekeringen en employee benefits.

Bijkomend voordeel van deze partner is de **transparante communicatie**: VIVIUM probeert de vaak ingewikkelde verzekeringstechnische materie zo helder mogelijk uit de doeken te doen, bovendien op gebruiksvriendelijke en heel toegankelijke websites, zoals www.internepensioenbelofte.be, of www.eb-connect.be.

Ten derde vermelden we een **extra kwaliteitsgarantie**: VIVIUM maakt deel uit van de P&V-groep (met ruim honderd jaar ervaring) en is de derde grootste verzekeringsmaatschappij van België die met onafhankelijke makelaars werkt.

Nog even over dat laatste: VIVIUM speelt inderdaad heel sterk in op de toegevoegde waarde die makelaars op lange termijn kunnen spelen, vooral dan in een adviserende rol naar de klant toe.

Dat verdient nadere toelichting: als klant raden we u altijd aan concreet samen te zitten met uw makelaar, die u bijvoorbeeld alles vertelt over het feit of u al dan niet ontsnapt aan de Wijninckx-bijdrage, en indien wel, hoe u die betalingen correct uitvoert. Zeker omdat uw vennootschap zelf moet instaan voor de betaling van de Wijninckx-bijdrage (zij het met enige administratieve begeleiding door de pensioeninstelling in kwestie).

Het grote **voordeel van een makelaar** is dat hij enorm vertrouwd is met de materie. Zo zal hij perfect kunnen inschatten of u beter kiest voor een loonsverhoging of het Top-Hat Plus Plan (hoewel het laatste altijd voordeliger is).

Ten tweede zal hij nagaan of uw totale pensioen per jaar niet meer bedraagt dan 80% van uw laatste bruto jaarloon zoals eerder vermeld – vanaf dat moment verwerpt de fiscus namelijk de belastingaftrek voor premies. De berekening is complexer dan u misschien denkt, omdat uw wettelijke pensioen én alle extralegale sommen worden opgeteld, dus ook het VAPZ, het Top-Hat Plus Plan en de groepsverzekering. Uw makelaar zal u precies laten weten hoe ver u kunt gaan.

En er is nog een derde punt: uw makelaar kan u wijzen op aanvullende waarborgen – er wordt dan een vast percentage van de premie aangewend om die te bekostigen. Enkele voorbeelden zijn het gewaarborgd inkomen, de ongevalverzekering, de premieruggave of ernstige aandoeningen.



Besluit

Ondanks deze nieuwe maatregel, blijft het aantrekkelijk om te investeren in een individuele pensioentoezegging. Tenminste, als u kiest voor de juiste formule. Met het Top-Hat Plus Plan ontwikkelde VIVIUM een polis met alleen maar troeven.

Kort gezegd komt het er op neer dat uw onderneming uw bijkomend pensioenkapitaal opbouwt, terwijl u geniet van alle voordelen die daarbij te pas komen.

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153
1210 Brussel
tel. +32 2 406 35 11
fax +32 2 406 35 66

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92
2018 Antwerpen
tel. +32 3 244 66 88
fax +32 3 244 66 87

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep
Verzekeringsonderneming erkend
door de FSMA onder codenummer 0051
BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - White Paper 4 - 05/2013

