



< Pensioenopbouw voor de zelfstandige bedrijfsleider >

80%-REGEL

De premies gestort in het kader van een individuele pensioentoezegging zijn 100% als bedrijfslast aftrekbaar zolang aan een aantal voorwaarden wordt voldaan. Eén van deze voorwaarden is dat de 80%-grens niet mag worden overschreden.

PENSIOEN

De 80%-grens wordt enkel toegepast op het pensioenkapitaal en komt erop neer dat u, eenmaal gepensioneerd, geen pensioen mag ontvangen dat hoger is dan 80% van uw laatste normale brutojaarbezoldiging. Met 'pensioen' wordt uw wettelijk pensioen bedoeld én het extralegaal pensioen, zoals de uitkering van uw Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen, uw individuele pensioentoezegging of uw groepsverzekering (het uitgekeerd kapitaal wordt dan herberekend naar een jaarlijkse uitkering).

De uitkeringen van een individuele levensverzekering of van pensioensparen worden niet meegerekend.

BEZOLDIGING

Van belang is dus uw normale bezoldiging. Dit is uw bezoldiging en eventuele belastbare voordelen van alle aard (vb. auto of woning van de zaak). Ook geherwaardeerde huurinkomsten kunnen in aanmerking worden genomen als bezoldiging voor het berekenen van de 80%-regel. Andere inkomsten uit uw vennootschap, zoals ontvangen intresten, worden niet aangerekend. Let wel, de premies zijn enkel aftrekbaar indien uw bezoldiging regelmatig en ten minste om de maand wordt betaald.

DEFINITIE 80%-REGEL

De prestaties bij oppensioenstelling, zowel wettelijke als extralegale, uitgedrukt in jaarrente, mogen niet meer bedragen dan 80% van de laatste normale brutojaarbezoldiging, rekening houdend met een normale duur van de beroepsloopbaan (= 40 jaar). Voor de berekening wordt in de praktijk de huidige bezoldiging genomen.

$$\text{Extralegaal pensioen} = \frac{\text{max. (80\% van de normale jaarlijkse brutojaarbezoldiging - WP)} \times N}{40}$$

WP = wettelijk pensioen: voor een zelfstandige wordt 25% gerekend van de jaarlijkse bruto beroepsinkomsten.

N = aantal jaren gepresteerd of nog te presteren in de onderneming (max. 40). N mag verhoogd worden met een maximum van 10 jaar voor voorafgaande activiteiten buiten de onderneming.

BEREKENING VAN HET PENSIOENKAPITAAL

De jaarrente die via de bovenstaande formule wordt bekomen als maximaal extralegaal pensioen, wordt omgezet in een kapitaal via een omzettingcoëfficiënt. Dit kapitaal min de winstdeelname is het maximum bedrag dat kan worden bijeengespaard via een individuele pensioentoezegging waarbij de volledige premie fiscaal kan worden ingebracht. De winstdeelname is door de fiscale administratie vastgelegd op forfaitair 20% van het kapitaal (factor 1,20 toe te passen op het kapitaal).

ANDERE EXTRALEGALE PENSIOENEN

Uw reeds voorziene extralegale pensioenkapitalen (van uw Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, een eventuele bestaande groepsverzekering, ...) worden mee in aanmerking genomen bij de berekening van de 80%-grens. Deze kapitalen moeten dus afgetrokken worden van het hiervoor vermelde maximum bedrag.

INHAALBIJDAGEN

Als uw vennootschap beslist een pensioentoezegging voor u af te sluiten, kan zij eventuele verleden dienstjaren financieren met een éénmalige premie en deze fiscaal in mindering brengen. Deze inhaalbijdrage (of backservice) wordt dan gecombineerd met jaarlijkse doorlopende premies voor de toekomstige dienstjaren.

Ook in de loop van het pensioenplan kunnen verleden dienstjaren worden gefinancierd of kan de ontoereikendheid van vroegere stortingen worden aangevuld.

Uw makelaar kan u het best adviseren omtrent de mogelijkheden die dit biedt voor uw specifieke situatie om de fiscale voordelen te maximaliseren.

VOORBEELD VAN DE 80%-REGEL

Stel: een zelfstandig zaakvoerder van een bv onderschrijft op 42-jarige leeftijd een individuele pensioentoezegging, met einddatum 67 jaar. Zijn huidige brutojaarloon bedraagt 45 000 euro.

Van zijn 22 tot 27 jaar was hij bediende in een firma, waar er geen extralegaal pensioen werd voorzien voor de werknemers.

Voorbeeld van de 80%-regel	
huidige brutojaarbezoldiging	45 000
x 80%	36 000
- wettelijk pensioen*	-14 942,76
resultaat A	21 057,24
jaren beroepsactiviteit buiten de onderneming	5 jaar
jaren beroepsactiviteit binnen de onderneming	15 jaar
nog te presteren jaren	25 jaar
totaal B	40 jaar (max. 40)
(A x B) / 40 (= jaarrente)	21 057,24
omzetting van de rente in kapitaal (de man is gehuwd en er is gekozen voor een indexatie aan 2%)	x 16,1004
C	339 029,99
correctie winstdeelname (/ 1,20)	282 524,99
aftrek reeds verzekerde extralegale pensioenvoorziening	0
maximum te verzekeren kapitaal bij leven	282 524,99
Dit kapitaal kan worden opgesplitst:	
• maximum kapitaal leven verleden dienstjaren	105 946,87
• maximum kapitaal leven toekomstige dienstjaren	176 578,12
* 25% maar met als minimum 14 942,76 euro (in 2019).	in euro