

DE INDIVIDUELE PENSIOENTOEZEGGING (IPT)

VOOR DE ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDER

Tot 2004 kon een vennootschap voor haar zelfstandige bedrijfsleider een pensioenplan financieren op twee verschillende manieren: via een bedrijfsleidersverzekering of via een groepsverzekering.

De bedrijfsleidersverzekering had het nadeel dat zij afgesloten werd door de vennootschap die eigenaar was van het contract, wat tot problemen kon leiden in geval van verkoop of faillissement van de vennootschap.

Bij een groepsverzekering is de bedrijfsleider eigenaar van het contract maar het contract wordt afgesloten door de vennootschap ten voordele van een categorie van het personeel, waardoor het niet mogelijk is rekening te houden met de individuele wensen en noden van de verschillende zelfstandige bedrijfsleiders van de vennootschap. Om die reden heeft de wetgever de Individuele pensioentoezegging in het leven geroepen.

DEFINITIE

Een Individuele Pensioentoezegging (IPT) is een pensioenplan op maat dat door de vennootschap ingericht wordt voor een welbepaalde bedrijfsleider met als doel voor hem een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen. Wanneer er meerdere bedrijfsleiders zijn, kan de vennootschap verschillende IPT-contracten afsluiten, één voor elke bedrijfsleider. Iedere verzekerde bedrijfsleider blijft eigenaar van zijn eigen contract.

Het IPT-contract wordt gefinancierd door bijdragen van de vennootschap. Elk jaar kan de vennootschap het bedrag van de premie bepalen dat zij wenst te betalen. Zij kan deze premie in één of meerdere stortingen uitvoeren (maandelijks/ trimestrieel/jaarlijks).

De bedrijfsleider ontvangt elk jaar een bijvoegsel met het nieuwe overzicht van zijn contract.

MAXIMALE PREMIE

Het maximaal aftrekbare bedrag voor de vennootschap is beperkt en dient elk jaar berekend te worden aan de hand van de zogenaamde 80%-regel. Deze regel baseert zich op het regelmatig brutoloon van de bedrijfsleider, onder welke vorm deze ook wordt uitgekeerd: salaris, voordelen van alle aard, ...

Bovenop deze jaarlijkse premie laat een IPT toe een premie "Backservice" te storten. Deze stemt overeen met de premies die de vennootschap voor haar bedrijfsleider in het verleden had kunnen betalen (en aftrekken), maar die zij niet gestort heeft. Dit slaat niet alleen op de jaren dat de bedrijfsleider binnen de vennootschap actief was, maar eveneens, onder bepaalde voorwaarden, op een deel van zijn vroegere carrière.

SOCIALE ZEKERHEID

De gestorte bedragen op een IPT-contract worden door de sociale zekerheid niet beschouwd als bezoldiging. Ze zijn dan ook niet onderworpen aan de RSZ-bijdrage van 8,86% en worden niet in rekening gebracht voor het berekenen van de sociale bijdragen (20,5%). Ze worden enkel aan een premietaks van 4,40% onderworpen.

FISCALITEIT

Omdat de gestorte premies niet beschouwd worden als loon, worden zij niet belast in hoofde van de bedrijfsleider.

Op de einddatum van het contract, zijn verschillende afhoudingen verschuldigd:

- Afhouding van 3,55% (RIZIV-bijdrage) op het kapitaal en de winstdeelname;
- Solidariteitsbijdrage van 0 tot 2%, afhankelijk van de grootte van het pensioen;
- Belasting op het kapitaal (niet op de winstdeelname) van 16,50%, te verhogen met de gemeentebelasting. Deze belasting wordt teruggebracht tot 10% als het kapitaal wordt uitbetaald op de wettelijke pensioenleeftijd en indien de bedrijfsleider de laatste drie jaar ononderbroken (eventueel deeltijds) beroepsactief is gebleven op dat moment. Bij opname van het kapitaal voor zijn 62ste verjaardag EN voor zijn wettelijk pensioen, wordt het kapitaal zwaarder belast dan tegen het tarief van 10% of 16,5%. De taxatie bedraagt respectievelijk 20% en 18% (steeds te verhogen met gemeentebelasting) voor pensioenkapitalen die uitbetaald worden op 60 en 61 jaar.

VOORSCHOT OP POLIS

De bedrijfsleider kan de opgebouwde reserve op zijn IPT- contract gebruiken om de aankoop of renovatie van een onroerend goed binnen de Europese Unie te financieren.

SUCCESSIERECHTEN

In geval van overlijden zijn op het uitbetaalde kapitaal successierechten verschuldigd.

INSTAPKOSTEN

2,95% op alle Tak-21 CuraNova

Volumekorting (op IPT en POZ):

- o Premie: € 1 tot €10.000: 2,95 %
- o Premie tussen € 10.001 en € 25.000: 2%
- o Premie tussen € 25.001 en € 50.000: 1,5%
- o Premie boven € 50.000: 1%