

FINANCIERING VAN HET PENSIOENKAPITAAL VAN EEN APOTHEKER DOOR DE WERKGEVER

CONTEXT

Dankzij de medische vooruitgang blijft de levensverwachting stijgen. Dit is uiteraard iets positiefs. Er is echter ook een keerzijde aan de medaille. Door de vergrijzing wordt de omvang en betaalbaarheid van het wettelijk pensioen meer en meer in vraag gesteld.

Om die reden willen de overheden –Belgische en andere– de bevolking aansporen hun eigen pensioenkapitaal op te bouwen. Dit wordt dan ook fiscaal aangemoedigd. Maar zelfs dan is het niet eenvoudig te sparen voor uw pensioen. Uw beroepsinkomen wordt immers zwaar belast door fiscale en sociale inhoudingen.

Een eenvoudig voorbeeld: een alleenstaande zonder gezinslasten met een bruto-salaris van € 3.600 ziet een derde van zijn salaris vertrekken richting fiscus en sociale zekerheid.

Er moet dus gezocht worden naar een systeem dat toelaat een kapitaal op te bouwen waarbij de bestaande fiscale voordelen ten volle benut worden. Dit systeem dient aan twee voorwaarden te voldoen: u wenst zo weinig mogelijk belastingen en sociale bijdragen te betalen en een zo hoog mogelijk pensioenkapitaal bij elkaar te sparen.

OPLOSSINGEN

Uw werkgever kan voorstellen om een deel van uw loon uit te betalen onder de vorm van een “uitgestelde verloning”, waarmee bedoeld wordt dat dit deel van uw loon niet op uw bankrekening gestort wordt, maar op een verzekeringscontract met als doel een pensioenkapitaal op te bouwen.

Het meest gekende systeem hiervoor is de groepsverzekering. Jammer genoeg is de wetgeving rond groepsverzekeringen zeer

complex en zijn de administratieve procedures erg omslachtig, wat betekent dat een groepsverzekering in de praktijk niet toepasbaar is in de (zeer) kleine ondernemingen die apotheken zijn.

Curalia heeft om die reden een systeem ontwikkeld dat aangepast is aan officina's en zeer voordelig is voor zowel de werknemer als de werkgever: de financiering door de werkgever van het contract Aanvullend Pensioen van de apotheker-bediende, eventueel uitgebreid met de financiering van zijn contract Pensioensparen.

FINANCIERING VAN HET CONTRACT AANVULLEND PENSIOEN

Een apotheker-bediende die een actief RIZIV nummer heeft, heeft de mogelijkheid tot € 4.890,60 (2026), gestort op een Curalia-contract Aanvullend Pensioen met solidariteit, af te trekken van zijn inkomsten, ongeacht zijn werkgever of zijn beroepsactiviteit. Het aftrekbare bedrag is beperkt tot 9,78% van het belastbaar beroepsinkomen.

U kan zelf op dit contract storten (dit type contract is fiscaal al de meest voordelige spaarformule), maar het is interessanter dat uw werkgever op dit contract stort als onderdeel van uw vaste verloning of in de vorm van een premie (recurrente, eindejaarspremie, bonus, premies voor onregelmatige prestaties,...).

VOORDELEN VOOR DE APOTHEKER

1. Er worden geen sociale bijdragen ingehouden op de bedragen die uw werkgever op uw contract stort, terwijl u wel 13,07% sociale bijdragen betaalt op uw normale salaris.

2. Er zijn eveneens geen belastingen verschuldigd (en er wordt geen bedrijfsvoorheffing ingehouden) op het bedrag dat de werkgever stort: het gespaarde bedrag is een NETTOBEDRAG zonder fiscale inhoudingen. Het gestorte bedrag wordt weliswaar toegevoegd aan uw salaris maar u ontvangt van Curalia een fiscaal attest dat u toelaat ditzelfde bedrag af te trekken. U dient het gestorte bedrag te vermelden in kader IV, rubriek 257 van uw aangifte. Dit heeft tot gevolg dat uw belastbaar inkomen niet stijgt (en uw belastingen evenmin), maar uw pensioenkapitaal stijgt wel.
3. Uw werkgever stort op UW persoonlijk contract. Als verzekeringsnemer bent u het die uw contract beheerd, naar uw eigen inzichten binnen het bestaande wettelijke kader. Uw werkgever kan wel storting uitvoeren (net zoals het RIZIV als uw RIZIV-statuuut beheerd wordt door Curalia) maar heeft geen enkele zeggenschap over het contract.
4. U geniet van alle waarborgen van het contract Aanvullend Pensioen met solidariteit: niet alleen de pensioenwaarborg, maar ook de solidariteitswaarborgen: overlijden, invaliditeit en een dagvergoeding in geval van arbeidsongeschiktheid.
5. U kan het gestorte bedrag niet onmiddellijk aanwenden (aangezien dit voor uw pensioen bestemd is) maar u kan daarentegen wel het geld gebruiken dat u opzij had gezet om zelf te sparen, maar dat uw werkgever in uw plaats betaald heeft.
6. Als u dit wenst, kan u het bedrag dat door uw werkgever gestort werd, zelf aanvullen tot het maximum fiscaal aftrekbaar plafond (als dat nog niet bereikt werd): € 4.890,60 (2026), beperkt tot 9,78% van het belastbaar beroepsinkomen.

7. Het totale kapitaal van uw contract (persoonlijke storting en RIZIV) is bestemd voor uw pensioen, maar onder bepaalde voorwaarden kan u hiermee reeds voor uw 65ste verjaardag een vastgoedproject financieren (aankoop of renovatie van een woning) door een voorschot op polis te vragen (minimaal bedrag van € 10.000 op het contract).

FINANCIEREN VAN EEN CONTRACT PENSIOSPAREN

Hetzelfde systeem kan aangewend worden om uw Curalia-contract Pensioensparen te financieren waarvan het fiscaal voordeel cumuleerbaar is met het fiscaal voordeel van het contract Aanvullend Pensioen.

Omdat het fiscaal voordeel van pensioensparen lager ligt, gebruikt u dit systeem best pas op het moment dat u de fiscale aftrekmogelijkheden van het contract Aanvullend Pensioen volledig benut heeft.

VERGELIJKING VERHOOGING VAN HET SALARIS – FINANCIERING VAN HET CONTRACT AANVULLEND PENSIEN

	Salaris	Contract Aanvullend Pensioen
Brutoloon	100	100
RSZ Werknemer	-13,07	0
Belastbaar	86,93	100
Belastingen (50%)	-43,465	0
Voordeel Werknemer	43,465	100