

Het Symposium van 5 oktober 2007 van KVK kwam uitgebreid aan bod in **De Verzekeringswereld nr. 2007.17:**

Pagina 42, rubriek Event:

EVENT

Kempische Verzekeringskring pakt uit met boeiend symposium

Veel aandacht voor de zelfstandige bedrijfsleiders tijdens het symposium van de Kempische Verzekeringskring. Voor een volle zaal van verzekeringsprofessionals en studenten, gaf Luc Vereycken zijn visie op de aanvullende verzorging. Tijdens een paneldiscussie kon onder meer minister van Pensioenen Bruno Tobback zijn ongezouten

mening geven over deze problematiek. Naast het uitwisselen van meningen en nieuwtjes, maakte ook de nodige spijs en drank achteraf de tongen los.



Onder het genot van een glaasje wijn wisselen minister Bruno Tobback (l), burgemeester van Geel en Vlaams parlements lid Frans Peeters, en Wim Corstjens (r), advocaat van bureau Corstjens en Dillen, van gedachten.



Jos Sprengers (l), commercieel afgevaardigde van Avéro Belgium, en Chris Van Gorp, directie-attaché van Mensura, discussiëren nog na.

Kempische Verzekeringskring

De tweede pijler in de weegschaal

Zelfstandigen zijn de motor van onze economie. Ze werken hard en besteden weinig aandacht aan zichzelf. Aan het einde van de rit is hun wettelijk pensioen nochtans bedroevend laag. Een zelfstandige heeft er dus alle belang bij zelf te zorgen voor een aanvulling. Deze problematiek en de mogelijke oplossingen waren het thema van een symposium dat de Kempische Verzekeringskring begin oktober organiseerde. Spreker van dienst was Luc Vereycken van het kantoor Vereycken & Vereycken.

Twee uren waren in feite wat kort om zijn visie te geven op de aanvullende voorzorg voor zelfstandige bedrijfsleiders. Hoewel ook arbeidsongeschiktheid en medische kosten aan bod kwamen, zoomen we even in op het hoofdstuk over aanvullend pensioen.

100.000 EURO IS PEANUTS

100.000 euro is veel geld. Nochtans is dit niet het geval in het licht van de vergrijzingproblematiek en het aanvullend pensioen. Een gepensioneerde die vanaf zijn 65 jaar maandelijks 1.000 euro extra wenst bovenop zijn wettelijk pensioen en dit tot hij 80 jaar is, heeft aan een beleggingsrendement van 3 % al 167.105 euro kapitaal nodig. En de kans dat een 65-jarige 80 jaar wordt, is bijna 84 % als men bepaalde hypothesen over de toekomstige evolutie van de levensverwachting hanteert. Met dit voorbeeld toonde Luc Vereycken al onmiddellijk de noodzaak aan om zo efficiënt mogelijk een aanvullend pensioen op te bouwen. Er bestaan verschillende bronnen om een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen. Er is het eigen gespaard vermogen, dat zowel roerend als onroerend kan zijn. Er zijn de *lucky shots* zoals een erfenis of de succesvolle verkoop van de zaak. Men kan ook met privé-geld aan pensioensparen doen in de zogenaamde derde pijler, wat door de fiscus gestimuleerd wordt. En dan zijn er alle mogelijkheden om te sparen met beroepsinkomsten die vallen onder de tweede pijler.

WAT BIEDT DE TWEDE PIJLER ?

Sinds de WAP (Wet Aanvullende Pensioenen) denken we hierbij vooral aan pensioentoezeggingen. Die kunnen intern of extern zijn en gelden voor zowel een groep als een individu. Vereycken nam de tijd om het verschil

uit te leggen tussen een externe pensioentoezegging en een interne. "Bij een externe pensioentoezegging zal de vennootschap premies betalen aan een pensioeninstelling. Die zal het geld beleggen en op pensioenleeftijd een kapitaal uitkeren. Het kan gaan om een individuele pensioentoezegging aan een bepaalde bedrijfsleider of om een collectieve pensioentoezegging aan een categorie van aangeslotenen, zoals 'alle zaakvoerders'. Op fiscaal vlak wordt een premietaks van 4,4 % aangerekend en een taks van 9,25 % op de winstdeelname. Op het moment van de uitkering wordt een personenbelasting van 16,5 % ingehouden, evenals een aanvullende gemeentebelasting en een RIZIV- en solidariteitsbijdrage. Indien men effectief actief blijft tot 65 jaar dan zal de personenbelasting herleid worden tot 10 %."

In het tweede geval, bij een interne pensioentoezegging, komt er geen pensioeninstelling aan te pas, maar zal de vennootschap alles zelf beheren en op basis van een pensioenbelofte een kapitaal uitkeren bij pensionering. Zo'n pensioenbelofte is een onderhandse overeenkomst tussen de vennootschap en de bedrijfsleider. "Op fiscaal vlak moet er geen premietaks betaald worden en de belasting bij uitkering is dezelfde. Het gunstige 10 %-tarief geldt hier echter niet, ongeacht het feit of men actief is tot 65 jaar. Een ander nadeel is dat pensionering bij dit systeem inhoudt dat men effectief zijn mandaat van bedrijfsleider moet neerleggen en het wettelijke pensioen heeft aangevraagd, wat strenger is dan de leeftijdsgrens bij de externe toezegging. Men mag dus in principe geen band meer hebben met de vennootschap", aldus Vereycken.

Ook een bedrijfsleidersverzekering is een interne pensioentoezegging. Vereycken vindt deze oplossing verou-



“Voor een zelfstandige bedrijfsleider is het in de regel interessanter om een aanvullend pensioen en andere aanvullende dekkingen via zijn vennootschap af te sluiten, dan via zijn privévermogen”, zegt Luc Vereycken, vennoot van Vereycken & Vereycken.

→ derd. “De vennootschap is in dit geval zowel verzekeringnemer als begunstigde van het kapitaal en zal op basis van de pensioenbelofte het kapitaal uitkeren aan de bedrijfsleider. Ik raad een dergelijk gemengd systeem af, omdat hier het risico bestaat dat, als de onderneming in faling gaat, de bedrijfsleider met lege handen achterblijft en het geld naar de curator gaat. Enkel voor risicodekkingen, waarbij het dan vooral de bedoeling is om risico’s van de onderneming zelf in te dekken, kan dit product nuttig zijn. Ook vanuit fiscaal oogpunt is een bedrijfsleidersverzekering niet optimaal, omdat de winstdeling in dit concept uiteindelijk ook aan een tarief van 16,5 % belast zal worden.”

Zowel bij de externe als de interne pensioentoezegging geldt bovendien de 80 %-regel. Dit houdt in dat het wettelijke en het aanvullend pensioen samen slechts maximaal 80 % van het laatste normale brutojaarinkomen mogen bedragen.

Een derde mogelijkheid in de tweede pijler is het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ). Luc Vereycken licht de werking ervan toe: “Om geen appels met peren te vergelijken, moet men ervan uitgaan dat de vennootschap de initiële bron van inkomsten is van de zelfstandige bedrijfsleider. De VAPZ-premie wordt dus eigenlijk gefinancierd door middel van een verhoging van de bezoldiging, die dan als premie aan een pensioeninstelling overgemaakt wordt.

Laatstgenoemde doet op haar beurt op pensioenleeftijd een pensioenuitkering aan de bedrijfsleider. Op fiscaal vlak is het voordeel dat er geen premietaks betaald moet worden. Bij de uitkering wordt de personenbelasting berekend op basis van het systeem van de fictieve rente, wat nog een bijkomend voordeel kan opleveren. Hoewel er nog onzekerheid bestaat over het lot van de RIZIV-bijdragen, kan men aannemen dat de RIZIV- en solidariteitsbijdragen hier wegvallen. Een variant van het VAPZ is het sociaal VAPZ. Het verschil zit erin dat men bij een gewoon VAPZ 8,17 % van het inkomen mag aftrekken en bij het sociale 9,4 %, op voorwaarde dat men bepaalde extra dekkingen kiest.”

EN DE WINNAAR IS...

Interessant werd het voor het makelaarspubliek toen Vereycken al de mogelijkheden even naast elkaar legde. Hij wees op het feit dat elk systeem voor- en nadelen heeft en het altijd nodig is om naar de persoonlijke situatie van de klant te kijken. Het VAPZ kwam echter het best uit deze vergelijking. En in de regel zijn de tweedepijlerpensioenen interessanter dan de derdepijlerpensioenen. “Eerst dus alle mogelijkheden benutten in de tweede pijler, vooraleer men start aan de derde pijler”, zo concludeerde Luc Vereycken.

Lies Lekeux