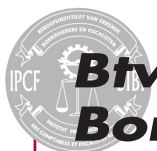


# PACIOLI



## Btw-heffing – Voorschotten – Borgsommen – Vergoedingen

### 1. Probleemstelling

De algemene regel luidt dat de aan de klant gevraagde tegenprestatie de maatstaf van heffing van de btw is.

Vergoedingen die hun grondslag vinden in het herstel van schade, ontsnappen echter aan de btw.

Hoe worden voorschotten belast? Quid wanneer voorschotten borgsommen zijn die worden behouden, omdat de klant de overeenkomst niet normaal uitvoert?

Het Europees Hof van Justitie heeft zich over deze problematiek gebogen in de zaak Société thermale d'Eugénie-les-Bains, C-277/05, arrest van 18 juli 2007.

We bespreken de fitness ervan, geïllustreerd met concrete toepassingsgevallen.

### 2. Principe

Ongeacht of het om een levering van goederen of een dienstverrichting gaat, is de door de leverancier of de dienstverlener verkregen tegenprestatie normaal de maatstaf van heffing van de btw.

Als tegenprestatie zijn aldus belastbaar: de bedragen die worden geëist voor commissie, verzekering en vervoer.

De belastingheffing staat los van het feit dat de bedragen als dusdanig oorspronkelijk niet onderworpen zijn aan de btw zoals verzekering en portkosten.

### Voorbeeld

Een beroepsbeoefenaar van de boekhouding factureert de volgende bestanddelen:

– honoraria	1 000 euro
– portkosten	10 euro
– forfait verplaatsing	35 euro
	<hr/>
	1 045 euro

De btw, tegen het tarief van 21 %, moet worden berekend op het totaal bedrag van 1 045 euro. Zoals vermeld heeft het geen belang dat de portkosten oorspronkelijk (aankoop van postzegels) niet onderworpen waren aan btw.

In de maatstaf van heffing moeten eveneens worden opgenomen: de belastingen, rechten, inhoudingen en taksen (met name verblijfstakingen, accijnsrechten, invoerrechten).

In de betalingsmodaliteiten wordt gewoonlijk bepaald dat voorschotten worden teruggegeven bij niet-uitvoering van de overeenkomst.

## INHOUD

- **Btw-heffing – Voorschotten – Borgsommen – Vergoedingen** **1**
- **Fusie- en splitsingsverrichtingen en verwante verrichtingen (4)** **4**
- **Het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen: de globale oplossing voor de lacunes in de wettelijke sociale zekerheid** **6**

Een borgsom vertegenwoordigt ook een bedrag dat bij het sluiten van de overeenkomst wordt gestort. Deze borgsom wordt, in gemeenschappelijk akkoord, normaal niet teruggegeven aan de klant wanneer zich een oorzaak van niet-uitvoering voordoet, die toe te schrijven is aan de klant.

De borgsom wordt dan behouden als vergoeding.

Nemen we het voorbeeld van de reservatie van een hotelkamer, met storting van een voorschot. Bij het sluiten van de overeenkomst gaat het om een gedeeltelijke betaling, die in mindering moet worden gebracht van de eindprijs.

In de veronderstelling dat de klant zijn verblijf annuleert, kan de uitbater :

- ofwel het voorschot behouden voor een later verblijf;
- ofwel zich het bedrag toe-eigenen als annuleringsvergoeding.

In de eerste situatie wordt het voorschot belast als deel van een hoteldienst. Het is een bestanddeel van de prijs die aan btw moet worden onderworpen.

Indien het voorschot echter wordt behouden als vergoeding, dan ontsnapt het als dusdanig aan de inning van de btw.

Aan deze filosofie herinnerde het Europees Hof van Justitie in het aangehaalde arrest.

### ***3. Bestanddelen van de prijs of vergoeding***

#### **3.1. Begrippen**

Het onderscheid tussen «bestanddelen van de prijs» en «schadevergoeding» kan tot interpretatieproblemen leiden.

Schade wordt veroorzaakt door een fout, waarvan de aansprakelijkheid wordt geregeld door de artikelen 1382 en volgende van het Burgerlijk Wetboek en kan ook veroorzaakt worden door de schending van een overeenkomst : niet-uitvoering, laattijdige uitvoering, enz. (art. 1134 B.W.).

De schadevergoeding is gewoonlijk een geldbedrag, dat wordt betaald als vergoeding voor de schade die werd geleden wegens de tekortkoming van de medecontractant.

Het is niet altijd gemakkelijk om uit te maken of het om een prijsbestanddeel of om een schadevergoeding gaat.

We illustreren deze problematiek aan de hand van administratieve beslissingen.

#### **3.2. Toepassingen**

In overeenstemming met de Europese rechtspraak is de Belgische administratie van mening dat de volgende situaties aanleiding geven tot schadevergoedingen, en als dusdanig, niet aan de btw zijn onderworpen :

- de aan de NMBS verschuldigde kosten wegens laattijdig lossen van wagons;
- de door een leverancier van vloeibaar beton aan zijn klant geëiste kosten wanneer het leveringsmateriaal geblokkeerd is op de werf na de tijd die voor het lossen was voorzien;
- de door de suikerfabriek aan een planter van bieten verschuldigde som, wanneer zijn leveringen van bieten gespreid moesten worden over meer dan acht weken of wegens een vertraging in het ophalen van de bieten, die toe te schrijven was aan de suikerfabriek;
- het bedrag dat een telefoonoperator van een abonnee eist voor de schade die hij aan zijn installatie heeft veroorzaakt;
- de aan een telefoonoperator betaalde prijs om hem te vergoeden voor de verplaatsingskosten of de kosten voor het wegnemen van kabels, palen of andere installaties;
- de aan de water-, gas-, en elektriciteitsmaatschappijen verrichte betalingen om ze te vergoeden voor de kosten die werden veroorzaakt door het verplaatsen van de leidingen die hun eigendom zijn;
- de door een aannemer in rekening gebrachte bedragen ten gevolge van de laattijdige mededeling door zijn klant van het bevel om de werken in uitvoering te wijzigen, waardoor de oorspronkelijke planning werd verstoord en de duur van de werkzaamheden aanzienlijk werd verlengd;

- het aan een aannemer betaalde bedrag ten gevolge van de vermindering van de prijs van de kost van de aanneming, ten gevolge van veranderingen die werden gevraagd door de overheidsadministratie-opdrachtgever, die in strijd waren met het oorspronkelijk bestek van de openbare aanbesteding;
- het bedrag dat een intercommunale die een auto-weg bouwt aan de NMBS betaalt voor de uitgaven die werden veroorzaakt door het verplaatsen van spoorinstallaties;
- de door de gas- en elektriciteitsmaatschappijen verkregen bedragen als compensatie voor de afsluitingskosten;
- het door de dealer van een wagenmerk aan een dealer van hetzelfde merk verschuldigd bedrag wegens de verkoop van een wagen aan een persoon die in de aan die andere dealer toegewezen sector woont;
- de prijs die de organisator van een handelsbeurs eist van een exposant die afziet van deelname;
- het bedrag dat de eigenaar van een gebouw eist van de uittreedende huurder als compensatie voor de schade die laatstgenoemde aan het gehuurde goed heeft veroorzaakt. Wanneer de eigenaar op het document dat hij aan de huurder stuurt om de betaling van de vergoeding te eisen het bedrag van de belasting die hij zal moeten betalen indien hij de herstelling door een btw-belastingplichtige laat uitvoeren, afzonderlijk vermeldt, moet hij duidelijk laten zien dat dit bedrag een bestanddeel van de vergoeding is, en geen verschuldigde belasting op een belastbare verrichting. De huurder, zelfs al is hij btw-belastingplichtige, kan deze belasting hierdoor niet aftrekken. Eigenlijk gaat het niet om btw, maar om een bestanddeel van de schadevergoeding;
- de bedragen die een vervoerder van zijn klanten eist als kosten voor tijdverlet of overligtijd;
- het bedrag dat een leverancier van zijn klant eist voor het tijdverlet van leveringsmateriaal wanneer dat materiaal stilligt op een werf na de tijd die was voorzien voor het lossen;
- het bedrag dat een aannemer ontvangt van een overheidsadministratie om de schade te dekken die werd geleden wegens de door de administratie veroorzaakte stopzetting of vertraging bij de uitvoering van onroerende werken;
- de kosten van aanmaning of ingebrekestelling, de kosten voor een tweede aanbidding van de kwitantie, de kosten van ontbinding wegens niet-uitvoering van de verbintenissen, met inbegrip van deze die werden gemaakt voor het afsluiten van de distributie wegens niet-betaling, en de vervolgingskosten voor de invordering van onbetaalde facturen. Daarentegen is het btw-stelsel van toepassing op de verschillende bijkomende kosten die rechtstreeks verband houden met de levering of de dienstverrichting, zelfs wanneer ze afzonderlijk van de medecontractant worden geëist. Er is dus heffing van btw op de kosten van aansluiting, ontvangst, controle en verplaatsing van de installaties, de kosten voor gebruik, onderhoud, herstelling en versterking van de meters, de normale administratieve kosten en de kosten van opstelling van de facturen;
- volgens artikel 1794 van het Burgerlijk Wetboek kan de opdrachtgever de aanneming door zijn enkele wil verbreken, ook al is het werk reeds begonnen, mits hij de aannemer schadeloos stelt voor al zijn uitgaven, al zijn arbeid en alles wat hij bij de aanneming had kunnen winnen. Wanneer deze bepaling wordt toegepast, wordt de vergoeding die de opdrachtgever aan de aannemer betaalt niet aan btw onderworpen voor zover ze enkel de winstderving van de aannemer dekt voor de werken die hij niet heeft uitgevoerd.

#### **4. Slotbeschouwingen**

Het aangehaalde arrest van het Europees Hof van Justitie bevestigt de Belgische praktijk.

We hebben dit arrest te baat genomen om deze problematiek in herinnering te brengen en te illustreren.

De toepassingen die we hebben voorgesteld, zijn voorbeelden. We hadden niet de bedoeling volledig te zijn.

We herinneren eraan dat, wanneer btw in rekening wordt gebracht terwijl ze wettelijk niet is verschuldigd, de medecontractant in principe geen aanspraak kan maken op de aftrek ervan.

Let er dus op dat u schadevergoedingen niet aan btw onderwerpt. U loopt het risico deze belasting zelf

verschuldigd te zijn, zonder dat u het recht opent op aftrek voor de klant.

Yvon COLSON  
Externe medewerker BIBF



## **Fusie- en splitsingsverrichtingen en verwante verrichtingen (4)**

*In het vorig artikel hebben we de procedure samengevat die van toepassing is bij fusie- en splitsingsverrichtingen. In dit artikel nemen we de procedure onder de loep die gevolgd moet worden bij de inbreng van een algemeenheid of van een bedrijfstak. Ook bespreken we de gevolgen van fusie- en splitsingsverrichtingen en verwante verrichtingen.*

### **De procedure bij inbreng van een algemeenheid**

#### **Voorstel van inbreng**

De bestuursorganen van de vennootschap die de inbreng doet en van de verkrijgende vennootschap stellen **samen** een voorstel van inbreng op. Het voorstel wordt naar keuze bij onderhandse akte of bij authentieke akte opgesteld.

De minimuminhoud wordt beschreven in artikel 760 van het Wetboek van Vennootschappen.

Ten minste zes weken vóór de inbreng wordt gedaan en vóór de algemene vergadering van de inbrengende vennootschap die over de inbreng van de algemeenheid een beslissing moet nemen, moet het voorstel van inbreng door elke vennootschap, die bij de inbreng betrokken is, ter griffie van de rechtbank van koophandel worden neergelegd. Derden worden hierover ingelicht door de bekendmaking in de vorm van een mededeling in de *Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad*.

### **Procedure in de vennootschap die de inbreng doet**

#### **Verslag van het bestuursorgaan van de vennootschap die de inbreng doet**

Het bestuursorgaan van de vennootschap die de inbreng doet, stelt een omstandig schriftelijk verslag op waarin de stand van het vermogen van de betrokken vennootschappen wordt uiteengezet en waarin vanuit een juridisch en economisch oogpunt, de wenselijkheid van de inbreng, de voorwaarden waaronder en de wijze waarop ze geschiedt, alsook de gevolgen ervan worden toegelicht.

#### **Mededeling van de informatie aan de aandeelhouders**

Een afschrift van het voorstel en van het verslag van het bestuursorgaan wordt ten minste één maand vóór de algemene vergadering toegezonden aan de houders van aandelen op naam. Het wordt eveneens onverwijld toegestuurd aan de personen die alle door de statuten vereiste formaliteiten hebben vervuld om tot de vergadering te worden toegelaten.

#### **Algemene vergadering**

De beslissing om de inbreng te doen, wordt genomen onder de voorwaarden inzake aanwezigheid en meerderheid die zijn vastgelegd voor statutenwijzigingen, tenzij de statuten strengere regels bevatten.

### **Procedure in de verkrijgende vennootschap**

#### **Verslagen in de verkrijgende vennootschap**

In de verkrijgende vennootschap moet de procedure voor de inbrengen «anders dan in geld» worden ge-

volgd. Voor de meeste rechtsvormen is dan een bijzonder verslag van het bestuursorgaan vereist, alsook een controleverslag van de commissaris van de vennootschap of, voor vennootschappen die geen commissaris hebben benoemd, van de bedrijfsrevisor.

### **Kapitaalverhoging**

De procedure van kapitaalverhoging moet worden nageleefd. In een NV of een Comm. VA kan de kapitaalverhoging, als de statuten daarin voorzien, gerealiseerd worden in het kader van het toegestane kapitaal.

### ***De procedure bij inbreng van een bedrijfstak***

#### **Bij inbreng van een bedrijfstak is de procedure eenvoudiger.**

Ze is beperkt tot het opstellen van een gemeenschappelijk voorstel van inbreng door de twee vennootschappen en tot de procedure van kapitaalverhoging in de verkrijgende vennootschap.

Met andere woorden hoeft de algemene vergadering van de vennootschap die de inbreng doet, deze inbreng niet vooraf goed te keuren.

### ***Gevolgen van de inbreng van een algemeenheid of van een bedrijfstak***

De gevolgen van dergelijke inbreng zijn opgenomen in de artikelen 763 en volgende van het Wetboek van Vennootschappen.

De inbreng van een algemeenheid heeft van rechtswege tot gevolg dat het geheel van de activa en de passiva van de vennootschap die de inbreng heeft gedaan, wordt overgedragen aan de verkrijgende vennootschap.

De inbreng van een bedrijfstak heeft van rechtswege tot gevolg dat de daaraan verbonden activa en passiva worden overgedragen aan de verkrijgende vennootschap.

Artikel 764 W.Venn. regelt de vermogensbestanddelen, activa en passiva, die niet worden toegekend in het voorstel.

De inbreng is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van de schuldeisers, door bekendmaking in de *Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad*.

Artikel 766 W.Venn. regelt de bescherming van de schuldeisers door een gelijkaardige procedure als deze die van toepassing is bij kapitaalvermindering.

### ***Gevolgen van fusie- en splitsingsverrichtingen***

De gevolgen van de fusie- en splitsingsverrichtingen worden geregeld door de artikelen 682 en volgende van het Wetboek van Vennootschappen.

De fusie of splitsing heeft van rechtswege en gelijktijdig de volgende rechtsgevolgen :

1. de overgenomen of gesplitste vennootschappen houden op te bestaan (ontbinding zonder vereffening);
2. de vennoten van de ontbonden vennootschappen worden vennoten van de verkrijgende vennootschappen, in voorkomend geval, overeenkomstig de in het splitsingsvoorstel vermelde verdeling (dit is echter niet van toepassing op met fusies door overneming gelijkgestelde verrichtingen);
3. het gehele vermogen van iedere ontbonden vennootschap, zowel rechten als verplichtingen, gaat over op de verkrijgende vennootschappen, in voorkomend geval, overeenkomstig de verdeling volgens het splitsingsvoorstel.

De verrichting is tegenstelbaar aan derden, met inbegrip van de schuldeisers, door de bekendmaking in de *Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad*.

Er zijn echter twee uitzonderingen : de overschrijvingen van de onroerende goederen moeten gebeuren bij de hypotheekbewaarder en de overdracht van de rechten van intellectuele en industriële eigendom is alleen tegenstelbaar aan derden volgens hetgeen wordt bepaald bij de bijzondere wetten ter zake.

Artikel 684 W.Venn. regelt de bescherming van de schuldeisers door een gelijkaardige procedure als deze die van toepassing is bij kapitaalvermindering.

Jean-Pierre VINCKE  
Erebedrijfsrevisor

# Het Sociaal Vrij Aanvullend Pensioen : de globale oplossing voor de lacunes in de wettelijke sociale zekerheid

*Hoewel aan het sociaal statuut voor zelfstandigen in de loop van de laatste jaren verbeteringen werden aangebracht, vertoont het in 2008 nog ongelijkheden ten opzichte van het statuut van de loontrekkenden of ambtenaren.*

*Deze ongelijkheden situeren zich zowel op het vlak van het wettelijk pensioen als voor het overlevingspensioen en het gewaarborgd inkomen. Zo is er bijvoorbeeld een verschil van meer dan 900 euro<sup>(1)</sup> tussen het maximale pensioen met gezinslast van de zelfstandige en dit van de loontrekkende.*

*Om deze leemtes op te vullen moedigt de wetgever de initiatieven van aanvullende sociale dekkingen aan. Er werd een zeer voordelig middel ter beschikking gesteld van de zelfstandigen : het sociaal VAPZ (vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen). Naast het pensioenluik voorzien de solidariteitsprestaties aanvullende dekkingen, meer bepaald in geval van overlijden of invaliditeit.*

## **Het VAPZ, het meest voordelige fiscale regime**

Ter herinnering, het VAPZ situeert zich binnen de tweede pensioenpijler. De tweede pijler bestaat uit de opbouw van pensioenen gelinkt aan een beroepsuitoefening of een sociaal statuut, in dit geval het statuut van zelfstandige voor het VAPZ. De tweede pijler omvat eveneens de groepsverzekering van de bedrijfsleider, alsook die van de loontrekkende werknemers. De gestorte premies of bijdragen in het kader van de tweede pensioenpijler genieten van een buitengewoon voordelig fiscaal regime.

## **Stortingen volledig aftrekbaar als sociale bijdragen**

De VAPZ-stortingen zijn fiscaal aftrekbaar op dezelfde wijze als de wettelijke bijdragen van de sociale zekerheid. Hierdoor geven zij aanleiding tot een dubbel voordeel : een maximaal fiscaal voordeel

(belastingvermindering aan het hoogste tarief) en een sociaal voordeel (vermindering van de sociale bijdragen).

- De VAPZ-stortingen laten toe om een belastingbesparing te realiseren aan de marginale aanslagvoet gezien ze in de personenbelasting afgehouden worden van de hoogste inkomensschijf. De marginale aanslagvoet bedraagt reeds 50 % vanaf een inkomen van 32 270 euro<sup>(2)</sup>. Indien men er de gemeentebelastingen aan toevoegt van gemiddeld 7 %, komt het fiscale voordeel op 53,5 % van de storting.
- De VAPZ-bijdragen worden afgehouden van de inkomsten vóór de berekening van de sociale bijdragen. De sociale bijdragen, berekend op basis van een lager inkomen, worden aldus verminderd. Dit is juist tot een inkomen ten belope van 72 675 euro<sup>(3)</sup>. Inderdaad, boven dit inkomen betaalt de zelfstandige geen sociale bijdragen meer.

## **Niet-belaste stortingen**

De taksen van 4,4 % en van 1,1 % toegepast op andere verzekeringsproducten zijn niet verschuldigd op de VAPZ-stortingen.

## **Gewoon VAPZ of sociaal VAPZ**

Er bestaan twee types van VAPZ : het gewone VAPZ en het sociaal VAPZ. Het principe aan de basis is identiek in de twee systemen : de jaarlijkse stortingen zijn niet verplicht, gebonden aan het beroepsinkomen en geplafonneerd tot een bepaald bedrag. In ieder geval is het sociaal VAPZ voordeliger op twee vlakken : ze biedt een volledige dekking en laat toe om jaarlijks een hoger bedrag fiscaal af te trekken.

## **Een volledige dekking**

Het sociaal VAPZ bevat een solidariteitsluik bovenop het rustpensioen. De solidariteitsprestaties

(1) Bedragen per 1 januari 2008 voor een volledige loopbaan (45 jaar) : maximaal wettelijk rustpensioen van de zelfstandige met gezinslast = 1 216,77 euro / van de loontrekkende = 2 168,81 euro.

(2) Aanslagjaar 2008, inkomsten 2007.

(3) Bedrag voor 2008 van het geïndexeerd inkomen van drie jaar geleden.

verzekeren dekkingen inzake aanvullende sociale zekerheid die noodzakelijk zijn tijdens de actieve loopbaan. Het aanbod varieert van de ene maatschappij tot de andere, maar deze prestaties bevatten meestal een overlijdensdekking, verschillende waarborgen in geval van invaliditeit – minder in geval van moederschap – en uitzonderlijk (Instelling voor Bedrijfs-pensioenvoorziening Amonis) prestaties in geval van afhankelijkheid.

Deze bijkomende garanties bij het pensioen worden gefinancierd door 10 % van de VAPZ-bijdrage.

### **Een mogelijkheid van hogere storting**

In het sociaal VAPZ kan de zelfstandige jaarlijk tot 9,4 % van zijn nettobelastbaar inkomen storten, met een plafond van 3 090,44 euro<sup>(4)</sup>. In het gewoon VAPZ kan hij tot 8,17 % van zijn nettobelastbaar inkomen storten en het absolute maximum is vastgelegd op 2 686,05 euro<sup>4</sup>.

Het sociaal VAPZ laat toe om jaarlijks 15 % meer te storten dan in het gewone VAPZ. Deze bijkomende storting laat dus tegelijkertijd toe om de opbouw van het pensioenkapitaal te versnellen en om een hoger fiscaal voordeel te realiseren.

### **Welke basisrente ?**

De uitgevoerde stortingen genieten jaarlijks van een basisrente, eventueel verhoogd met een percentage winstdeelname. Dit globaal rendement is bepalend voor het eindkapitaal. Tegenwoordig zijn er verschillende werkwijzen met betrekking tot de basisrente.

Gemiddeld afficheert de markt een basisrente van 2,50 %. Sommigen houden zich echter aan de enige wettelijke verplichting van een 0 %-garantie (enkel garantie tegen de negatieve rendementen). Het totale rendement berust aldus op de winstdeelname, niet gegarandeerd aangezien zij afhangt van gerealiseerde resultaten. Men bemerkt een positieve uitzondering inzake de basisrente : de pensioeninstelling Amonis biedt, ook nog in 2008, een basisrente van 3,75 %, zijnde de hoogste rente op de VAPZ-markt<sup>(5)</sup>.

(4) Maximum bedrag 2008, vanaf een netto belastbaar beroepsinkomen van 32 877 euro.

(5) Uittreksel uit «La Lettre de Decavi» n° 108 – november 2007.

### **Eindbelasting**

Het VAPZ geniet eveneens van een zeer voordelig systeem van eindbelasting. Het pensioenkapitaal van een VAPZ wordt belast volgens het principe van de fictieve rente. Dit betekent dat enkel een percentage van het gewaarborgd pensioenkapitaal (tussen 3,5 % en 5 %), fictieve rente genoemd, zal worden aangegeven gedurende een beperkt aantal jaren (10 of 13 jaar). Zowel het aan te geven percentage als het aantal jaren variëren in functie van de leeftijd op het moment van de opname van het VAPZ-kapitaal.

Het gewaarborgd kapitaal is het deel samengesteld uit gestorte bijdragen en uit de basisrente. Het gedeelte samengesteld uit winstdeelnames wordt niet belast. Sinds het in voege treden van het generatiepact in 2006, is de belasting van het VAPZ-kapitaal nog gunstiger indien de zelfstandige professioneel actief blijft tot de wettelijke pensioenleeftijd. In dat geval, wordt het percentage van de fictieve rente berekend op slechts 80 % van het gewaarborgd kapitaal (en niet op het totaal).

### **VAPZ en groepsverzekering**

De zelfstandigen die in vennootschap werken beschikken over een bijkomend pensioeninstrument in de 2<sup>de</sup> pijler en perfect cumuleerbaar met het VAPZ : de groepsverzekering. Hun vennootschap sluit het contract, stort de premies en brengt deze als beroepskosten in mindering van de vennootschapsbelasting. Het is de zelfstandige bedrijfsleider die op pensioenleeftijd het pensioenkapitaal ontvangt.

Vanaf het moment dat de groepsverzekering is afgesloten, moet rekening gehouden worden met de 80 %-regel voor het geheel van de premies gestort in het kader van de tweede pensioenpijler. De 80 %-regel houdt in dat de som van de opgebouwde pensioenkapitalen in het kader van de 1<sup>ste</sup> en 2<sup>de</sup> pijler, omgezet in jaarlijkse rente, niet meer mag bedragen dan 80 % van de laatste jaarlijkse normale bruto-bezoldiging van de bedrijfsleider. Het resultaat van deze regel bepaalt het maximum van de bijdragen die de vennootschap mag storten voor zijn bedrijfsleider. De bezoldiging is dus een bepalend element. Andere parameters, zoals de leeftijd van de bedrijfsleider of zijn burgerlijke staat worden eveneens in overweging genomen. Aangezien sommige elementen kunnen

variëren van jaar tot jaar, wordt het premiebedrag jaarlijks geëvalueerd en, zo nodig, aangepast.

De groepsverzekering biedt de mogelijkheid om de jaren gepresteerd vóór het afsluiten van het contract in een keer in te halen : de «back service». Deze globale premie wordt ook door de vennootschap gefinancierd en is aftrekbaar van de belastingen. Net als het VAPZ biedt de groepsverzekering een maximale flexibiliteit.

### ***De winnende combinatie : eerst VAPZ, daarna groepsverzekering***

VAPZ-bijdragen en groepsverzekeringspremies zijn volledig fiscaal aftrekbaar. Toch is het interessanter om eerst het VAPZ maximaal te benutten en daarna aan te vullen met de groepsverzekering.

Dit om verschillende redenen :

- Het VAPZ geeft een fiscaal voordeel in de personenbelasting, de groepsverzekering daarentegen geeft een fiscale winst in de vennootschapsbelasting. Men begint dus beter bij de personenbelasting die hoger ligt.
- Het VAPZ kan eveneens leiden tot een vermindering van de sociale bijdragen, in functie van het inkomen van de zelfstandige, wat niet het geval is bij de groepsverzekering.
- Derde voordeel van de VAPZ : de bijdrage is niet onderworpen aan de verzekeringstaks van 4,4 %, in tegenstelling tot de premie van de groepsverzekering.

– Vervolgens is de belasting van het VAPZ-kapitaal in fictieve rente (zoals hierboven beschreven) voordeliger dan de belasting van het groepsverzekeringskapitaal. Deze laatste is onderworpen aan 16,5 % of aan 10 % indien u effectief actief blijft tot 65 jaar.

– Ten slotte laat het VAPZ toe het stortingspotentieel in groepsverzekering te verhogen. Inderdaad, de bedrijfsleider kan zijn bezoldiging verhogen met het bedrag van de VAPZ-bijdragen (zijn aftrek van de sociale bijdragen in de personenbelasting neutraliseert de belasting van deze bijkomende bezoldiging). Door zijn inkomen te verhogen, optimaliseert hij de 80 %-regel en bijgevolg, zijn maximale storting in groepsverzekering.

### ***De beste oplossing voor zelfstandigen en voor zelfstandigen die in vennootschap werken***

Of de zelfstandige in vennootschap werkt of in zijn hoedanigheid van fysieke persoon, het VAPZ blijft de meest gunstige keuze voor de opbouw van een aanvullend pensioen. Ze biedt de beste kans op fiscaal vlak en op vlak van bijkomende dekkingen.

Na het VAPZ te hebben benut tot het toegelaten plafond (9,4 % van de inkomsten tot 3 090,44 euro), heeft de zelfstandige bedrijfsleider er alle belang bij om deze aan te vullen met een groepsverzekering tot de limiet vastgesteld door de 80 %-regel.

Françoise LECLERCQ  
Algemeen Directeur  
Amonis OFF  
[www.amonis.be](http://www.amonis.be)

Noch deze publicatie, noch gedeelten van deze publicatie mogen worden gereproduceerd of opgeslagen in een retrievalssysteem, en evenmin worden overgedragen in welke vorm of op welke wijze ook, elektronisch, mechanisch of door middel van fotokopieën, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de uitgever. De redactie staat in voor de betrouwbaarheid van de in haar uitgaven opgenomen info, waarvoor zij echter niet aansprakelijk kan worden gesteld. **Verantwoordelijke uitgever** : Roland SMETS, B.I.B.F. – Legrandlaan 45, 1050 Brussel, Tel. 02/626 03 80, Fax. 02/626 03 90 e-mail : [info@bibf.be](mailto:info@bibf.be), URL : <http://www.bibf.be>. **Redactie** : Gaëtan HANOT, Geert LENAERTS, Maria PLOUMEN, Roland SMETS. **Adviesraad** : Professor P. MICHEL, Ecole d'Administration des Affaires de l'Université de Liège, Professor C. LEFEBVRE, Katholieke Universiteit Leuven.