

< Handleiding nieuwe 80% >

1. Inleiding

Een fiscale circulaire (alsook het addendum bij deze circulaire) verplicht ons om retroactief, met ingang van 1 januari 2021, de 80% regel op een nieuwe manier te berekenen. Al sinds geruime tijd gebeurt de berekening van het **Geraamd Wettelijk Pensioen (GWP)** als volgt: 25% van de bruto jaarbezoldiging van het jaar waarvoor de 80%-grens wordt berekend. Het resultaat dient desgevallend verhoogd of beperkt te worden tot het minimum-of maximumpensioen. Deze 25% berekening alsook de geïndexeerde bedragen van het minimum- en maximumpensioen worden jaarlijks via een jaarlijkse circulaire bevestigd.

De berekening van het Geraamd Wettelijk Pensioen wordt gewijzigd door de toepassing van volgende regels:

- Voor de **jaren gepresteerd als zelfstandige vóór 2021 (=N1)** wordt het wettelijk pensioen geraamd op 25% van het bruto-inkomen van 2020. (dit gegeven moeten we dus éénmalig opvragen om ook in de toekomst berekeningen te kunnen doen) Het resultaat van deze berekening ($25\% R_{2020}$) dient desgevallend te worden verhoogd/beperkt tot het minimum- of maximumpensioen¹ voorafgaandelijk aan de vermenigvuldiging met de loopbaanbreuk ($N1/N$)
- Voor de **jaren gepresteerd als zelfstandige vanaf 2021 of als werknemer/ambtenaar vóór 2021 (=N2)** wordt het wettelijk pensioen geraamd op 50% van de bruto bezoldiging van het jaar waarvoor de 80% berekening wordt uitgevoerd, die desgevallend dient te worden geplafonneerd tot de maximumbezoldiging². ($N2/N$)
- Het totaal GWP is de optelsom van beide componenten. De optelsom moet desgevallend verhoogd worden tot het minimumpensioen³

De formule voor de berekening van het GWP is dus de volgende:

- $GWP_a = (25\% R_{2020}) * N_1/N$
- $GWP_b = (50\% R_{\text{jaar waarvoor de 80\% grens wordt berekend}}) * N_2/N$
- $GWP_a + GWP_b = GWP$

Indien ervoor geopteerd wordt om een 80% optimalisatie uit te voeren in de periode van 01/09/2022 tot en met 31/12/2022, zal Life-Connect de 80% regel berekenen voor 2022 en het eventueel overschrijdingspercentage extrapoleren naar 2021.

¹ Voor inkomstenjaar 2022 bedraagt dit 38.236,74 €, conform circulaire 2022/C/81 grensbedragen inzake aanvullende pensioenen (dd. 01/09/2022)

² Voor inkomstenjaar 2022 bedraagt dit 76.473,48 €, conform circulaire 2022/C/81 grensbedragen inzake aanvullende pensioenen (dd. 01/09/2022)

³ Voor inkomstenjaar 2022 bedraagt dit 17.332,35 €, conform circulaire 2022/C/81 grensbedragen inzake aanvullende pensioenen (dd. 01/09/2022)

In geval van overschrijding van deze 80% grens in 2021 en/of 2022, zal Life Connect automatisch de bijkomende berekening maken om de te veel betaalde (= het overschrijdend gedeelte van de) premies/koopsommen 2021 en 2022 te kunnen uitspreiden over de nog te betalen premies tot uiterlijk 31/12/2024.

Indien in het jaar 2021 en/of 2022 een **koopsom** werd betaald zal het 80% overschrijdingspercentage eveneens op deze koopsom worden toegepast. Voor de bepaling van de te veel betaalde **premie** wordt de vergelijking gemaakt tussen het bedrag dat mocht gestort worden en het bedrag dat effectief is gestort.

Indien deze toekomstige premies niet toereikend zijn (of indien het gaat om in 2021 en/of 2022 gestorte premies en koopsommen waarvoor de uitspreiding en boekhoudkundige overdracht niet mogelijk is⁴) wordt het bedrag ook aangegeven maar dient de klant als 'verworpen uitgave' te boeken in zijn aangifte van de vennootschapsbelasting.

2. Uitgewerkt voorbeeld

Referentie-inkomen

Referentie-inkomen ⓘ

Bereken het break-even inkomen

Beroep *

Inkomsten als zelfstandige in 2020 *

Bedrijfsleider, zaakvoerder (100% adm. arbeid)

€30 000,00

€35 000,00

+ Bezoldiging toevoegen

Nieuw bij het referentie inkomen is dat ook het inkomen van 2020 wordt opgevraagd.

Dit wordt éénmalig opgevraagd en zal in LifeConnect geregistreerd worden voor toekomstige berekeningen.

Loopbaan

Loopbaan ⓘ

Jaren van beroepsactiviteit

Startdatum loopbaan *

Startdatum binnen huidige vennootschap *

Verwachte pensioendatum

Verleden jaren buiten vennootschap meenemen

01/10/2004

01/10/2014

01/07/2048

Ja

⁴ Met name premies en koopsommen gestort in contracten die op einddatum komen (of reeds zijn gekomen) in 2021, 2022 of 2023 alsook het overschrijdend gedeelte dat betrekking heeft op backservice-koopsommen gestort in de laatste 5 jaren voor de einddatum.

Het eerste deel van het loopbaanoverzicht wijzigt niet, enkel de startdatum van de loopbaan en de startdatum binnen de huidige vennootschap dienen ingevuld te worden. Indien er reeds vroegere berekeningen in LifeConnect werden gemaakt, is deze info al gekend en moet dit niet opnieuw worden ingevuld.

Professionele activiteiten

Huidige activiteit		
Startdatum	Einddatum	Sociaal statuut
01/10/2014	01/07/2048	Zelfstandige

Activiteit verleden		
Startdatum	Einddatum	Sociaal statuut
01/10/2004	30/09/2014	Bediende

[+ Activiteit toevoegen](#)

Overzicht

Loopbaanbreuk	1,00
Geraamd wettelijk pensioen	17 476,05 €

▼ Details tonen

Een nieuw gegeven in het opvragen van de loopbaangegevens is de opsplitsing van de activiteiten uit het verleden. Om het correcte wettelijke pensioen te kunnen berekenen dienen we meer gedetailleerde info op te vragen in het kader van de gepresteerde loopbaanjaren, (nl. vóór of na 2021) met bijkomend ook het sociaal statuut waaronder deze jaren zijn gepresteerd.

- Jaren als zelfstandige vóór 2021 = 25%
- Jaren als werknemer/ambtenaar vóór 2021 = 50%
- Jaren als zelfstandige vanaf 2021 = 50%

In LifeConnect is het mogelijk een opsplitsing te maken tussen de verschillende periodes en overeenstemmende sociale statuten via de knop/link “activiteit toevoegen”.

^ Verberg details

Verleden jaren buiten vennootschap	10 jaar
Verleden jaren binnen vennootschap	7 jaar 10 maanden
Toekomstige jaren binnen vennootschap	25 jaar 11 maanden
Totale loopbaan	43 jaar 9 maanden

Loopbaanbreuk	1,00
----------------------	-------------

In aanmerking genomen verleden jaren	120 maanden
Duur aangerekende loopbaan	480 maanden
Maximum loopbaan	480 maanden

Voor wat betreft de bepaling van de loopbaanbreuk, zal nog steeds worden afgetoet op 40 jaar of 480 maanden. Echter voor de berekening van het GWP, zal rekening worden gehouden met de totale loopbaan, zelfs als deze langer is dan 480 maanden.(zie hierna)

Berekening Geraamd Wettelijk Pensioen (GWP)

Om het geraamd wettelijk pensioen te kunnen berekenen dienen we eerst een opsplitsing te maken tussen enerzijds de jaren die aan 25% van het bruto-inkomen 2020 gerekend kunnen worden en anderzijds de jaren waarvoor 50% van het bruto-inkomen van het jaar van berekening van toepassing is.

Geraamd wettelijk pensioen	17 476,05 €
Maanden als zelfstandige < 2021 (N1)	75 maanden
Maanden als zelfstandige >= 2021 (N2)	330 maanden
Maanden als loontrekkende (N2)	120 maanden
Totale loopbaan (N)	525 maanden
N1/N	0,14285714
N2/N	0,85714286

GWP N1

De klant werkte vóór 2021 reeds **75** maanden als zelfstandige. We bepalen de coëfficiënt die gebruikt zal worden om het GWP-aandeel voor deze jaren te berekenen:
 $75 / 525 = 0,14285714$

GWP N2

De klant werkte voor 2021 **120** maanden als loontrekkende en zal na 2021 (tot aan de wettelijke pensioenleeftijd) nog **330** maanden als zelfstandige werken. We bepalen de coëfficiënt die gebruikt zal worden om het GWP-aandeel voor deze jaren te berekenen.
 $(330 + 120) / 525 = 0,85714286$

Berekening geraamd wettelijk pensioen

	GWP N1	GWP N2	Totaal GWP
Inkomsten	30 000,00 €	35 000,00 €	
Indien nodig beperkt tot maximum referentie-inkomen		76 473,48 €	
Wettelijk pensioen %	25 %	50 %	
Geraamd wettelijk pensioen	7 500,00 €	17 500,00 €	
Indien nodig verhoogd tot minimum pensioen	17 332,35 €		17 332,35 €
Indien nodig beperkt tot maximum pensioen	38 236,74 €		
Geraamd wettelijk pensioen * Nx/N	2 476,05 €	15 000,00 €	17 476,05 €

In 2020 had de klant een bruto-inkomen gelijk aan 30.000 EUR.
 $30.000 \times 25 \% = 7.500 \text{ EUR} \rightarrow$ resultaat is lager dan het minimum pensioen, dus te verhogen naar 17.332,35 €
 $17.332.35 \text{ EUR} \times 0.14285714 = 2.476.05 \text{ EUR}$

In 2022 heeft de klant een bruto-inkomen gelijk aan 35.000 EUR.
 $35.000 \text{ EUR} \times 50\% = 17.500 \text{ EUR}$
 $17.500 \text{ EUR} \times 0,85714286 = 15.000 \text{ EUR}$

Beide GWP-aandelen worden opgeteld om tot het totaalbedrag GWP te komen dat zal gebruikt worden in de 80% berekening.

Berekening 80% overschrijdend gedeelte 2021 en 2022 (en uitspreiding over toekomstige premies)

Uw huidige scenario



In dit concreet voorbeeld is er een overschrijding van de 80%-regel. Er is geen mogelijkheid om terug te keren naar de vorige vervalldag. Belangrijk te onthouden is dat het 33% overschrijdingspercentage ook wordt gebruikt om het overschrijdend gedeelte van de koopsom(men) 2021 en/of 2022 te bepalen.

Onderstaande tabel geeft aan hoe het overschrijdend gedeelte van de premies wordt verwerkt en tot wanneer de premiebetaling wordt onderbroken.

Deze informatie is ook terug te vinden op het 80% scenariodocument, het simulatiedocument alsook het begeleidend schrijven bij het bijvoegsel.

^ Correcties			
Berekening te veel betaald 2021		Berekening te veel betaald 2022	
Betaalde backservice	9 249,54 €	Betaalde backservice	10 113,57 €
Betaalde spaarpremies	4 500,00 €	Betaalde spaarpremies	2 250,00 €
Te veel betaalde backservice 2021	€3 008,68	Te veel betaalde backservice 2022	€3 289,73
Te veel betaalde premie 2021	€1 536,96	Te veel betaalde premie 2022	€0
Overzicht			
Premie		Boekhoudkundige bewegingen	
Maximale premie	2 963,04 €	Totaal te veel betaald	7 835,37 €
Premie		Totaal te spreiden	6 639,12 €
Tijdelijke premieonderbreking tot	31/12/2024	Totaal verworpen uitgave	1 196,25 €

Hieronder kort een toelichting hoe de verschillende cijfers in deze tabel te interpreteren :

^ Correcties			
Berekening te veel betaald 2021		Berekening te veel betaald 2022	
Betaalde backservice	9 249,54 €	Betaalde backservice	10 113,57 €
Betaalde spaarpremies	4 500,00 €	Betaalde spaarpremies	2 250,00 €
Te veel betaalde backservice 2021	€3 008,68	Te veel betaalde backservice 2022	€3 289,73
Te veel betaalde premie 2021	€1 536,96	Te veel betaalde premie 2022	€0

Berekening te veel betaald 2021

Er werd in 2021 een koopsom gestort van 9.249,54 EUR. Gezien de 80%-regel is overschreden met 32,527% , wordt dit percentage ook toegepast op de koopsom. (in de LifeConnect-schermen worden deze percentages automatisch afgerond, bijgevolg wordt er 33% getoond als overschrijdingspercentage)

Onder “betaalde spaarpremies” zien we hoeveel pensioenpremie de klant op jaarbasis heeft gestort. Op het overzicht onderaan zien we dat de klant op basis van de nieuwe 80% formule maar een jaarpremie van 2.963,04 EUR mocht storten.

$$\rightarrow 4.500 - 2.963,04 = 1.536,96 \text{ EUR te veel gestort voor 2021}$$

Berekening te veel betaald 2022

In 2022 is een koopsom gestort gelijk aan 10.113,57 EUR. $\rightarrow 10.113,57 \times 32,527 \% = 3.289,73 \text{ EUR te veel gestort}$

Gezien het jaar 2022 nog niet is afgesloten, heeft de klant nog niet het volledig bedrag gestort.. Hierdoor is er voor 2022 nog niet teveel gestort.

Indien de vermelde “ te veel betaalde” bedragen niet correct zijn (bvb. omdat het bruto-inkomen in 2021 veel hoger of lager was dan in 2022) is er steeds de mogelijkheid om deze bedragen aan te passen.

Overzicht			
Premie		Boekhoudkundige bewegingen	
Maximale premie	2 963,04 €	Totaal te veel betaald	7 835,37 €
Premie		Totaal te spreiden	6 639,12 €
Tijdelijke premieonderbreking tot	31/12/2024	Totaal verworpen uitgave	1 196,25 €

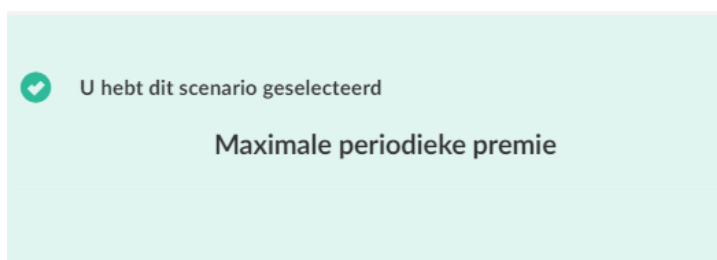
De maximale toegestane spreiding tot **eind 2024** wordt gebruikt.

2022 = 713,04 (2.963,04 – 2.250)
2023 = 2.963,04
2024 = 2.963,04
Totaal= **6.639,12 EUR**
Verschil zal worden verworpen

Belangrijke opmerkingen in verband met het premiespreiding-mechanisme

- Zolang de spreiding van toepassing is, zullen geen berekeningen kunnen gemaakt worden in LifeConnect. Dit kan wel nog door de BackOffice dienst van de maatschappij.
- De circulaire bepaalt expliciet dat koopsommen gestort in de laatste 5 jaar t.o.v. de wettelijke pensioenleeftijd niet meer kunnen gespreid worden en bijgevolg als een verworpen uitgave moeten geboekt worden in de aangifte vennootschapsbelasting. Hetzelfde is van toepassing voor de premies en koopsommen gestort in contracten die in 2021, 2022 of 2023 op einddatum zijn gekomen of nog zullen komen.
 - **Opgelet:** om technische redenen zal er ook voor de contracten die in 2024 op einddatum komen geen premie-excedent kunnen uitgespreid worden over de premies 2023 en 2024. Voor deze contracten zal dus het volledige premie-excedent (2021 en/of 2022) eveneens als een 'verworpen uitgave' worden aangegeven. Indien u voor deze contracten een toch een spreiding van het overschreden bedrag wenst, kan u onze BackOffice diensten contacteren.
- Het premie excedent zal enkel verrekend worden met de premies voor de hoofdwaarborg pensioenopbouw. Premies voor de aanvullende waarborgen zullen nog steeds opgevraagd worden op basis van de gekozen premiefrequentie.
- Blijft er nog een deel premie te betalen voor 2022 dan zal dit in 1x worden opgevraagd, ongeacht de premiefrequentie.

Scenario selecteren



U kiest één van de scenario's. In dit geval heeft u de keuze tussen scenario 'maximale premie' of 'optimale scenario'. Nadat u uw keuze heeft gemaakt klikt u onderaan het scherm op 'volgende', waarna u de optimalisatie kan afronden door onderaan op 'start bijvoegsel/andere wijziging' te klikken.

Documenten

Eenmaal de optimalisatie is afgerond kan u de nodige documenten downloaden en aan uw klant bezorgen. De begeleidende brief toont de spreiding van de premies.

