

IPT of Liquidatiereserve?

Hoe kan je op een fiscaal gunstige manier kapitaal uit je vennootschap halen? Het blijft voor veel bedrijfsleiders een heikel punt. Kies je ervoor je prestaties te vergoeden via een bezoldiging of een gewoon dividend, dan word je hierop behoorlijk zwaar belast. Een IPT (Individuele PensioenToezegging) of een liquidatiereserve zijn fiscaal interessanter, maar welk van beide is nu het voordeligst?

IPT (Individuele Pensioentoezegging) ¹	Liquidatiereserve uitkeren
Bij een IPT financiert je vennootschap jouw aanvullend pensioen door de betaling van premies waarmee een aanvullend pensioenkapitaal wordt opgebouwd. Bij pensionering wordt automatisch de opgebouwde reserve uitbetaald. Fiscaal? De premies zijn aftrekbaar als kost voor de vennootschap Het pensioenkapitaal is onderworpen aan: • Een Riziv-bijdrage: 3,55% • Solidariteitsbijdrage: 2% • Een eindbelasting op het gebouwd kapitaal exclusief winstdeelname: - 10% bij een volledige loopbaan en/of u blijft actief tot de wettelijke pensioenleeftijd - 16,5% in alle andere gevallen Voorwaarden? De maximale premie (eenmalig of periodiek) is afhankelijk van de zogenoemde 80%-grens die inhoudt dat de optelsom van het wettelijk pensioen met het aanvullend pensioen niet hoger mag zijn dan 80% van de laatste brutojaarbezoldiging. Rendement? De premie wordt, na aftrek van een premietaks van 4,4% en de instapkosten, geïnvesteerd in Tak21 (gewaarborgd rendement) en/of Tak23 (fondsen). Beschikbaar? Het kapitaal wordt automatisch uitgekeerd bij pensionering, vroeger afkopen is in principe niet mogelijk. Je kan een IPT tijdens je beroeps carrière wel gebruiken om in vastgoed te investeren. Bij voortijdig overlijden wordt de reserve uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde.	Jaarlijks kan je de winst na belastingen van je vennootschap (geheel of gedeeltelijk) reserveren met de bedoeling om deze op een later moment uit te keren. Fiscaal gezien is dit interessanter dan de klassieke dividenduitkering Fiscaal? Bij aanleg van de liquidatiereserve betaal je - vennootschapsbelasting (20%² of 25%) - Een bijzondere aanslag van 10% (op het nettobedrag dat overblijft na vennootschapsbelasting) Bij uitkering betaal je roerende voorheffing: - 20% bij uitkering binnen de wachttermijn van 5 jaar - 5% bij uitkering buiten de wachttermijn - 0% bij uitkering n.a.v. de vereffening van de vennootschap De wachttermijn van 5 jaar start op de eerste dag die volgt op het boekjaar. Voorwaarden? De maximale reserve per belastbaar tijdperk is gelijk aan de winst na belasting, na het ook in rekening brengen van de anticipatieve heffing. Cijfermatig is de maximale liquidatiereserve met andere woorden gelijk aan de “te bestemmen winst”/1,10. Ook komen alleen kleine vennootschappen (volgens art. 1:24 van het WVV) in aanmerking. Rendement? Na uitkering heb je de vrijheid om de reserve privé te beleggen. Beschikbaar? Een liquidatiereserve kan op elk moment uitgekeerd worden, maar is fiscaal interessanter als je 5 jaar wacht.

¹ In de tabel vind je een samenvatting van de kenmerken van de IPT Viviam. Meer info vindt u op [Individuele pensioentoezegging \(viviam.be\)](https://www.viviam.be/individuele-pensioentoezegging).

² Het tarief van 20% geldt enkel op de eerste schijf van 100.000 € en om in aanmerking te komen, gelden vier voorwaarden:

- Enkel voor kleine vennootschappen;
- Minimumbezoldiging voor de bedrijfsleider (uitzondering voor startende ondernemingen);
- Financiële vennootschappen zijn uitgesloten;
- Meer dan 50% van de aandelen is in het bezit van een natuurlijk persoon.

Cijfervoorbeeld

Dirk is zaakvoerder. Hij is 47 jaar en wenst 50.000 € op een fiscale voordelige wijze uit zijn vennootschap te halen. De voorwaarden zijn vervuld om deze som te storten in een IPT of voor het aanleggen van een liquidatiereserve. Zowel voor de premie IPT als voor de liquidatie-reserve gaan we uit van een jaarlijks rendement van 2%.

IPT			Liquidatiereserve		
	10% eindbelasting	16,5% eindbelasting		Gewoon tarief vennootschapsbelasting (25%)	Verlaagd tarief vennootschapsbelasting (20%)
Bruto premie	50.000 €	50.000 €	Winst in vennootschap vóór belasting	50.000 €	50.000 €
Totaal afhoudingen	5.220 €	5.220 €	Totaal afhoudingen	17.614 €	15.455 €
Premietaks	2.107 €	2.107 €	Vennootschapsbelasting	12.500 € (25%)	10.000 € (20%)
Instapkost (max.)	3.113 €	3.113 €	RV bij aanleg (10%)	3.409 €	3.636 €
			RV bij uitkering na 5 j. (5%)	1.534 €	1.636 €
Netto premie	44.780 €	44.780 €		32.386 €	34.545 €
Belegging aan 2%	20 jaar	20 jaar	Belegging aan 2%	15 jaar	15 jaar
Kapitaal op 67 jaar	66.540 €	66.540 €	Kapitaal op 67 jaar	43.587 €	46.493 €
Totaal afhoudingen	9.977 €	12.014 €	Totaal afhoudingen	0 €	0 €
Riziv-bijdrage (3,55%)	2.362 €	2.362 €			
Solidariteitsbijdrage (2%)	1.330 €	1.330 €			
Personenbelasting	6.285 € (10%)	10.370 € (16,5%)			
Netto kapitaal op 67 jaar	56.563 €	52.478 €	Netto kapitaal op 67 jaar	43.587 €	46.493 €

Wettelijke vermeldingen

- Voor advies op maat of een verzekeringsaanbod kan u terecht bij uw makelaar. Als klant bent u beschermd door de [MiFID-gedrageregels](#)
- Alvorens deze verzekering af te sluiten, adviseren wij u [de infofiche 2^{de} pijler](#), [de algemene voorwaarden](#) en [het beheersreglement Tak23](#) aandachtig te lezen. Uw makelaar bezorgt u graag een kopie van deze voorwaarden en u vindt ze ook terug op [vivium.be](#).
- Als u een klacht of opmerking hebt, kan u uw makelaar of de dienst [Klachtenmanagement](#) contacteren. U kan de Ombudsman van de Verzekeringen contacteren via [www.ombudsman-insurance.be](#).