



infoactive

Tweemaandelijkse nieuwsbrief - Jaargang 9, nummer 2 - September 2009

++Vermogensplanning: meer dan ooit een noodzaak

De financiële en economische crisis heeft niet alleen gevolgen op de economische activiteit van ondernemingen, maar heeft ook heel wat persoonlijke vermogens aangetast. Bovendien heeft het verlies aan vertrouwen in de banken ertoe geleid dat vermogensplanning voor velen een wat vies woord is geworden. Nochtans is een goede vermogensplanning in deze economisch moeilijke tijden meer dan ooit een noodzaak.

Planning

Zoals het woord zelf zegt, is een goede planning essentieel voor een correcte vermogensplanning. De meeste ondernemers maken voor hun onderneming een planning of strategie. Weinigen doen dit echter voor hun persoonlijke vermogen. Nochtans is het ook hier belangrijk om te weten waar u naartoe wil: welk inkomen wil u beschikbaar hebben op pensioenleeftijd? Hoe ziet u de overdracht van uw onderneming aan een eventuele volgende generatie? Wat zijn de risico's die uw vermogen bedreigen?

Geen vermogensplanning zonder vermogensopbouw

Om een zo groot mogelijk gedeelte van uw inkomen voor vermogensopbouw beschikbaar te houden, is een goede fiscale planning essentieel. Hoe minder belastingen u betaalt, hoe groter immers uw beschikbaar inkomen ... Maar daar stopt het niet mee. Het is eveneens belangrijk om uw vermogen zo evenwichtig en transparant mogelijk op te bouwen in functie van de gekozen doelstellingen. Het regelmatig opmaken van een vermogensbalans kan hierbij een nuttig instrument zijn.

Vermogensbescherming

Natuurlijk wil u uw vermogen ook beschermen tegen mogelijke risico's. Deze risico's kunnen zowel persoonlijk (ziekte of vroegtijdig overlijden), relationeel (echtscheiding) of professioneel zijn (faillissement). Voor sommige risico's kan een goede verzekering een antwoord bieden. Andere kunnen daarentegen beter opgevangen worden door het vermogen goed te structureren, zoals door het afsplitsen van onroerend goed van het ondernemingsrisico.

Vermogensoverdracht

Als de beide vorige fases goed verlopen zijn, komt ooit eens het ogenblik dat u een deel van uw vermogen wenst over te dragen aan een volgende generatie. Om dit zo fiscaal vriendelijk mogelijk te laten verlopen, is ook hier een goede en vooral tijdige planning noodzakelijk. In geval van de overdracht van een familiale onderneming spelen echter nog tal van andere factoren een rol, zodat een goede begeleiding hierbij geen overbodige luxe is.

Zoals u merkt heeft een goede vermogensplanning vandaag, nog meer dan ooit, zijn belang. Als More than Accountants geloven wij dat het onze taak is u ook op dit vlak bij te staan. Een onderneming kan men immers niet los zien van de ondernemer die er de drijvende kracht van is.

nikolas.vandelanotte@vdl.be



++ Uw langstlevende echtgenoot vs. uw kinderen bij uw overlijden

In een nalatenschap zijn de langstlevende en de kinderen communicerende vaten: hoe meer de een krijgt, hoe minder de ander. Misschien hebt u al een duidelijk idee van hoe u uw nalatenschap verdeeld wil zien onder deze partijen, maar bent u er nog niet toe geraakt om daarvoor iets te ondernemen, mogelijk ziet u (nog) niet het nut in om op dat gebied te gaan plannen. In welk geval u zich ook bevindt: we hopen u in deze bijdrage alvast even te laten stilstaan bij het belangrijke vraagstuk van hoe u uw langstlevende dan wel uw kinderen het meeste comfort kunt geven na uw heengaan.

De basis:

De 'standaard' regeling (zoals vastgelegd in de wet) voorziet dat indien u bij uw overlijden een langstlevende echtgeno(o)t(e) en kinderen achterlaat, uw nalatenschap wordt verdeeld als volgt:

- de langstlevende echtgeno(o)t(e) krijgt het vruchtgebruik op uw volledige nalatenschap
- uw kinderen, elk voor hun proportioneel deel, krijgen de blote eigendom op uw volledige nalatenschap.

Uw 'volledige nalatenschap' bestaat uit de helft van het gemeenschappelijk vermogen en uit uw volledige eigen vermogen, ingeval u gehuwd bent onder het wettelijk stelsel.

Indien u gehuwd bent met een stelsel van scheiding van goederen bestaat uw nalatenschap uit uw volledige eigen vermogen (het hebben van een stelsel van scheiding van goederen, zal dus (op zich) niet beletten dat

uw langstlevende het vruchtgebruik daarop zal erven n.a.v. uw overlijden!).

De mogelijkheden

Uiteraard biedt de wet u tal van mogelijkheden om van voormelde regeling af te wijken.

Afhankelijk van de situatie zult u de langstlevende méer of net minder willen toekennen in uw nalatenschap dan wat in de 'standaard' regeling is voorzien.

De redenen daarvoor zijn al even talrijk als divers: niet alleen wilt u fiscaal optimaliseren, maar mogelijk vindt u uw kinderen nog niet 'verstandig' genoeg om om te gaan met uw nalatenschap, u wilt uw echtgenote het grootst mogelijke comfort geven na uw overlijden en niet alleen opzadelen met het soms 'vervelende' vruchtgebruik, de langstlevende dan wel de kinderen hebben bepaalde bijzondere noden, Ook (en uiteraard) het feit dat u kinderen hebt uit een vorige relatie kan determinerend zijn om uw langstlevende wat minder te geven (of meer, indien uw kinderen nog minderjarig zijn en hun goederen onder het beheer van uw ex zouden vallen in geval van uw overlijden).

De langstlevende krijgt meer:

Via een huwelijkscontract kunt u tal van bedingen laten opnemen die ervoor zorgen dat uw langstlevende meer krijgt dan het vruchtgebruik alleen. In 'oude' huwelijkscontracten (van voor 1981) werd nogal vaak in een 'langst leeft al' voorzien, waardoor ingeval van overlijden de langstlevende de volle eigendom wordt toegewezen over de gemeenschap. Uiteraard zeer attent t.o.v. de langstlevende, maar fiscaal gezien een dure oplossing. Daarom is het beter een Keuzebeding te voorzien, waarbij de langstlevende a.h.w. kan 'kiezen' welke stukken van de gemeenschap hij/

zij bij hem/haar wil houden, en dit kan doen rekening houdende met de behoeftes op het ogenblik van uw overlijden. Een weloverwogen keuze kan uw langstlevende toelaten om fikse fiscale besparing te maken t.o.v. een 'langst leeft al'. Los hiervan kan er ook wederzijds worden geschonken...

De langstlevende krijgt minder:

U kunt er uiteraard ook voor opteren om de echtgenote minder te geven dan wettelijk voorzien. Dit is bijvoorbeeld het geval wanneer uw langstlevende er zelf behoorlijk warmpjes bij zit en uw kinderen uw nalatenschap nuttiger kunnen gebruiken dan uw echtgenote. Een andere reden om uw echtgenote wat minder toe te kennen dan wat wettelijk is voorzien, is omdat u nog kinderen hebt uit een vorige relatie. Bij gezamenlijke kinderen hebt u nog min of meer de 'gemoedsrust' dat het vermogen dat de langstlevende nu van u ontvangt, op het ogenblik van haar/zijn overlijden uiteindelijk toch bij de kinderen terecht komt (indien uw langstlevende tenminste niet te kwistig is geweest). Indien u echter kinderen hebt uit een vorige relatie, gaat die vlieger niet op: alles wat naar uw langstlevende gaat, 'verdwijnt' voorgoed uit de handen van uw 'eigen' kinderen. De wet heeft wel bepaalde regelingen getroffen om uw 'eigen' kinderen te beschermen tegen benadeling in het voordeel van uw nieuwe echtgenote, maar indien u dit wenst, kunt u zelf ook nog wat extra tegemoetkomen aan uw 'eigen' kinderen. Voor deze bijzondere (doch steeds vaker voorkomende) gevallen heeft de wet zelfs middelen aangereikt om het wettelijk 'minimum' dat normaal gezien aan de langstlevende moet toekomen, te verlagen.

De grenzen

De mogelijkheden om de verdeling



van uw nalatenschap te regelen tussen uw langstlevende en uw (al dan niet gemeenschappelijke) kinderen zijn legio. Maar alles heeft zijn grenzen. Hou er dus rekening mee dat de wetgever diverse limieten heeft getrokken om er u van te behoeden dat uw al te drastische maatregelen één van de betrokken partijen (langstlevende en/of kinderen) fundamenteel zouden kunnen schaden. Indien u zich aldus een visie hebt gevormd over hoe u – gelet op uw specifieke situatie - uw nalatenschap wenst te gaan verdelen onder uw langstlevende en kinderen, is het belangrijk om even te rade te gaan bij specialisten die u bekwaam tussen de mogelijkheden én de grenzen kunnen loodsen en u (of althans uw erfgenamen) misschien een serieuze fiscale besparing kunnen suggereren.

leen.lefevere@vdl.be

++Pensioenopbouw: tijdig begonnen is oud gewonnen

De wettelijke pensioenen (zgn 'eerste pijler') in België behoren tot de laagste in Europa. Een gepensioneerde zal zijn inkomen na de stopzetting van zijn activiteiten gevoelig zien terugvallen. Daarom is het belangrijk dat nog tijdens de actieve beroeps carrière wordt nagedacht over de aanvulling van dat pensioen. Men spreekt hierbij over de "tweede, derde en vierde pensioenpijler".

De tweede pensioenpijler omvat het aanvullend pensioen dat aan de beroepsactiviteit gebonden is. Voor werknemers en bedrijfsleiders kan het bedrijf via een verzekering een kapitaal of ren-

te opbouwen. Collectieve pensioentoezeggingen (zoals een groepsverzekering) worden toegepast voor een open categorie van aangeslotenen. Een individuele pensioentoezegging (IPT) is een individuele levensverzekering gesloten in het rechtstreekse voordeel van de betrokkene. Hierbij is maatwerk mogelijk. De premies worden volledig of gedeeltelijk door de werkgever betaald. Deze werkgeversbijdragen zijn aftrekbaar voor de werkgever indien aan een aantal voorwaarden (waaronder de 80%-regel) is voldaan en vormen in hoofdte van de werknemer en bedrijfsleider een vrijgesteld voordeel alle aard.

Tevens bestaat de mogelijkheid om een backservice aan te leggen. Dat is een inhaalpremie voor de jaren die al in de vennootschap werden gepresteerd voordat de verzekering werd afgesloten en eventueel voor de (maximaal 10) jaren die de werknemer of bedrijfsleider buiten de vennootschap werkte. Er kan dus achteraf worden bijgestort wat vroeger niet werd opgebruikt van de ruimte die de 80%-regel toelaat.

Aangezien de uitkering in de vorm van een pensioenkapitaal afzonderlijk belastbaar is aan een tarief van 16,5% zal meestal de voorkeur gegeven worden aan de uitkering onder de vorm van een kapitaal in plaats van een rente. De afzonderlijke tarieven worden toegepast indien globalisatie niet voordeliger is en wanneer de kapitalen worden uitgekeerd naar aanleiding van de pensionering, vanaf de leeftijd van 60 jaar of naar aanleiding van het overlijden. Het tarief van 16,5% wordt verlaagd tot 10% indien de belastingplichtige tot de wettelijke pensioenleeftijd effectief actief blijft.

Zelfstandigen die sociale bijdragen betalen (in hoofdberoep), kunnen een Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstan-

digen (VAPZ) afsluiten bij een sociaal verzekeringsfonds of makelaar. De zelfstandige mag de betaalde premie van het belastbaar inkomen aftrekken als beroepskost. Tevens zorgt het VAPZ voor een verlaging van de sociale bijdragen. Die worden immers berekend op het belastbaar netto-inkomen dat door de VAPZ-premies verlaagd werd. Het nadeel van het VAPZ is dat de premie beperkt is. Het door het VAPZ opgebouwde kapitaal kan als kapitaal of rente worden uitbetaald vanaf de leeftijd van 60 jaar. Er is een voordelige eindbelasting op basis van het fiscaal aantrekkelijke principe van de fictieve rente. Omdat het bedrag dat kan worden gestort erg beperkt is, wordt het VAPZ best nog aangevuld met een groepsverzekering en een IPT. Hierbij moet worden opgelet dat de 80%-regel wordt gerespecteerd. Wordt deze regel niet nageleefd, dan kunnen de premies boven die grens niet worden afgetrokken als beroepskosten.

De derde pensioenpijler bevat het pensioensparen en de individuele levensverzekeringen. Beide vormen geven recht op de belastingvermindering voor het langetermijnsparen die wordt berekend tegen een bijzondere gemiddelde aanslagvoet en tussen de 30% en 40% bedraagt.

De vierde pensioenpijler groepeert het financieel en/of onroerend vermogen dat wordt opgebouwd onafhankelijk van de andere pijlers. In tegenstelling tot de producten van de andere pijlers, die bepaalde wettelijke verplichtingen met zich meebrengen (duurtijd van de belegging, leeftijdsbeperkingen), beheert u de vierde pijler zoals u dat zelf wilt. Hierbij is het zeker van belang om de beleggingen te spreiden, onder meer in het licht van de latere successie.

stefanie.defrancq@vdl.be



Vandelanotte heeft vestigingen in :

Kortrijk

President Kennedypark 1a
Tel 056 43 80 60

Brugge

Koningin Astridlaan 29
Tel 050 39 28 75

Veurne

Grote Markt 26
Tel 058 31 44 12

Mouscron

Rue Victor Corne 64
Tel 056 48 58 70

Deinze

Kastanjelaan 17 bus 2
Tel 09 381 51 81

Antwerpen - Deurne

Herentalsebaan 71-75
Tel 03 320 97 97

Brussel

Steenweg op Jette 225
Tel 02 427 44 53

Tournai

Rue de la Madeleine 84
Tel 069 22 64 95

infoactive

Jaargang 9, nummer 2
September 2009

Verantwoordelijke uitgever

Nikolas Vandelanotte
President Kennedypark 1a
8500 Kortrijk
nikolas.vandelanotte@vdl.be

Redactie

Nico Callewaert
Stefanie Defrancq
Leen Lefevere
Kaat Martens
Nikolas Vandelanotte
Anneleen Wydooghe

Coördinatie

Els Tanghe

Grafische uitvoering

Deze nieuwsbrief wordt gedrukt op
milieuvriendelijk papier met bio-inkten.
www.desiereprinting.be



Mixed Sources
Productgroep uit goed beheerde bossen
en andere gecontroleerde bronnen.
www.fsc.org Cert no. CU-COC-809718-T
© 1996 Forest Stewardship Council

++Wist u dat...

*Hier vindt u zeer beknopt de laatste
nieuwtjes en evoluties met betrek-
king tot de behandelde vakgebieden.*

Arbeidsongeschiktheid, een niet te onderschatten risico!

Naast het fiscaalvriendelijk beheer
en overdracht van uw vermogen,
beoogt de vermogensplanning ook
vooral het bekomen van financiële
zekerheid.

Een zwaar verkeersongeval of een
slepene ziekte kan deze zekerheid
in het gedrang brengen. Uw inkomen
loopt sterk terug of valt weg. Vaste
kosten blijven verder lopen, kredieten
dienen verder betaald te worden, en
medische kosten nemen toe. Bijko-
mend dienen we de vraag te stellen:
"En wat met de vennootschap?" De
vennootschap lijdt verliezen ten ge-
volge van het wegvallen van zijn sleu-
telfiguur, personeelskosten stijgen,....

Een verzekering gewaarborgd inko-
men kan zowel privé als op beroeps-
vlak een oplossing bieden. Maat-
werk is hier echter het sleutelwoord.
Hierbij kan gespeeld worden met
verschillende elementen. Welke ca-
rensperiode wordt in acht genomen,

welke periode wordt verzekerd en
tegen welk gewaarborgd bedrag,....

Tot slot wensen we te benadrukken
dat wat vandaag via een verzekering
opgevangen dient te worden, niet
automatisch hetzelfde is na 5 jaar.
De hypothecaire lening is afbetaald,
de kinderen zijn het huis uit... Niet
alleen het op maat uitwerken van
een risico-indekking, maar ook het
actueel houden is een uitdaging.

nico.callewaert@vdl.be

Vlottere beschikbaarheid middelen voor langstlevende partner

In het verleden werd de langstle-
vende partner geconfronteerd met
het praktische probleem dat na
overlijden van de partner, de bank
de vervulling van heel wat formali-
teiten eiste vooraleer de gelden van
de vooroverleden partner vrij te ge-
ven, met alle praktische problemen
vandie. Sinds 31/08/2009 kan de
langstlevende partner, in afwachting
van de vereffening en de verdeling
van de nalatenschap, beschikken
over de helft van het creditsaldo op
de bankrekening, met een maximum
van 5.000,00 EUR.

leen.lefevere@vdl.be

Belangrijke data tijdens het volgende kwartaal

10/09/2009: Indienen btw-aangifte juli (vakantieregeling)

21/09/2009: Betaling tweede voorschot btw kwartaalaangevers +
btw-aangifte voor de maand augustus

12/10/2009: Derde mogelijke voorafbetaling directe belastingen

20/10/2009: Btw-verplichtingen voor de maand september of voor het
derde kwartaal + indienen IC-listing derde kwartaal