

IPT contracten met eindleeftijd op 60 jaar vragen uw aandacht

Een individuele pensioentoezegging, of IPT, is een interessant pensioeninstrument. U bouwt een eigen aanvullend pensioen op, terwijl de premie ten laste valt van uw vennootschap. Het is het gedroomde middel om fiscaal vriendelijk middelen uit de vennootschap in uw eigen voordeel te halen.

Tot 2016 was het ook toegelaten om dat aanvullend pensioen uit te keren vanaf 60 jaar. Dat was niet alleen mogelijk voor IPT polissen maar ook voor groepsverzekeringen. Een uitkering op 60 was een zachte techniek om indertijd werknemers aan te sporen om op 60 jaar al vervroegd op pensioen te gaan. Dat gold ook voor zelfstandigen die met een uitkering op 60 vroeger konden stoppen met werken, of zelfs gewoon verder werken maar de uitkering aan een verlaagde belasting opstrijken.

Net dat was de aanleiding voor de overheid om aan uitkeringen op 60 een halt toe te roepen. We moeten allemaal langer werken en dan is een stelsel dat vervroegd een pensioen uitkeert contraproductief. De wet van 18/12/2015 stelt dat alleen naar aanleiding van daadwerkelijke pensionering een aanvullend pensioen kan worden uitgekeerd, en dat is dan meteen ook een verplichte uitkering. En omdat de pensioengerechtigde leeftijd stijgt, ontstaat er mogelijk een mismatch tussen de eindvervaldag van het pensioencontract en de pensioenleeftijd.

Er zijn nog behoorlijk wat IPT polissen in voege met een eindverval op 60 jaar. Die vragen toch wat aandacht, naar gelang die eindvervaldag nadert.

Een eerste vraag is : móét u de polis te verlengen na 60 of niet ? Het antwoord wordt gegeven in functie van uw leeftijd. Voor een beperkte groep personen levert een uitkering vóór de daadwerkelijke pensionering toch geen probleem op. Verdagen van de polis na 60 jaar is dan niet nodig, maar wel mogelijk. Er zijn overgangsbepalingen in de wet voorzien voor personen die in 2016 de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt. Voor hen is een vervroegde uitkering, dus vóór de daadwerkelijke pensionering, mogelijk. Die uitkering is zelfs mogelijk wanneer de betrokkene (nog) géén recht heeft op vervroegd pensioen. Die overgangsmaatregelen zijn als volgt :

Geboortjaar	Uitkering mogelijk vanaf	taxatie
Vóór 1959	60 jaar	20 % + gemeentetaks
1959	61 jaar	18 % + gemeentetaks
1960	62 jaar	16,5 % + gemeentetaks
1961	63 jaar	16,5 % + gemeentetaks

De uitkering voor de daadwerkelijke pensionering kan echter alleen als de bestaande pensioenverzekering in een uitkering op 60 jaar voorziet. Nu de uitkeringsdatum nog vervroegen in een bestaande polis kan niet meer.

Bij uitkering voor de daadwerkelijke pensionering valt de fiscale afstraffing wel op. U betaalt als snel 3,5 % meer belasting op de vervroegde uitkering. Dit kan een argument zijn om toch de uitkering te verdagen.

Was u in 2016 jonger dan 55, dan zit er niets anders op dan de eindvervaldag van uw contract te verdagen.

Een tweede vraag wordt : wat zijn de gevolgen van verdagen na 60 jaar ? Los van de vraag of het van te moeten is (u was dus jonger dan 55 in 2016) of mogen (u was ouder dan 54 in 2016) heeft verdagen wel enkele gevolgen.

Gevolg 1 : wenst u de dekking overlijden te verlengen? Moderne pensioenverzekeringen keren bij vroegtijdig overlijden de gespaarde reserves uit, maar niets belet dat er een hoger bedrag bij overlijden voorzien wordt. Dat hoger bedrag kan te maken hebben met bv de indekking van een krediet of specifieke noden in het gezin, zoals de zorg voor een kind met handicap. Die hogere dekking stopt op de eindvervaldag en daarom moeten deze vragen worden gesteld :

- Is het wenselijk om de uitkering bij overlijden te verlengen ?
- Welke impact op de premie heeft die verlenging?
- Vraagt de verzekeraar medische keuringen voor de verlenging ?

De dekking overlijden kan zonder onderbreking worden verdergezet, op voorwaarde dat men er tijdig bij is.

Gevolg 2 : de fiscale limiet wijzigt. De 80 % regel beperkt de aftrekbaarheid van de premies in functie van het pensioenkapitaal, dat gelimiteerd is. Is dat pensioenkapitaal op 60 jaar al bereikt, dan is een bijkomende aftrekbare premie na die leeftijd niet meer mogelijk. Anderzijds verlengt de loopbaan en dat is een component waar de 80 % regel rekening mee houdt. Die loopbaan werd berekend tot 60 jaar, datum van de eindvervaldag van het contract. Met een verdaging tot 65 jaar komen er 5 loopbaanjaren bij. Daardoor kan er fiscaal weer ruimte ontstaan. Of met andere woorden, bij verdaging van de uitkering van een IPT die op 60 jaar uitgekeerd wordt is het absoluut noodzakelijk om die 80 % regel opnieuw te berekenen en aanpassingen uit te voeren. Het ligt voor de hand dat dit het beste enkele maanden voor het bereiken van de 60^{ste} verjaardag al gebeurt.

Gevolg 3 : Een derde aandachtspunt is het rendement. Misschien heeft u een contract gesloten waarbij de verzekeraar nog een rendement van 3 % of meer op de stortingen garandeert. Bij verdaging verliest u dat historisch rendement, maar dan wel alleen voor de toekomstige stortingen. U verdaagt daarom een IPT polis best in het jaar van uitkering, niet enkele jaren ervoor. De verzekeraar zou die verdaging kunnen gebruiken om bv op 55 jaar de polis al aan te passen en vanaf dan al het lagere actuele rendement te voorzien.

Gevolg 4 : u betaalt minder belastingen. Dat is duidelijk af te leiden uit de tabel.. Het generatiepact voorziet ten andere dat diegene die tot 65 jaar beroepsactief blijft een verlaging van belasting op de pensioenuitkering kan genieten. Concreet wordt uw IPT dan belast aan 10 % op het verzekerd kapitaal, in plaats van 16,5 %, alles te verhogen met gemeentepcentiemen. De bijzondere sociale bijdrage van 3,55 % en de solidariteitsbijdrage van 0 tot 2 % op de totale uitkering blijft ongewijzigd.

Beroepsactief betekent voor zelfstandigen dat zij minstens de minimumbijdrage in hoofdberoep betalen.

Gevolg 5 : u moet een nieuwe eindvervaldag kiezen. U kan best voor een hogere leeftijd kiezen, zoals 67 of zelfs 70 jaar. De verzekeraar keert toch uit op het moment van daadwerkelijke pensionering, de eindvervaldag heeft er geen impact op. Maar met een eindvervaldag op 70 klikt u meteen ook het huidige rendement – doorgaans 0,75 % - op uw huidige stortingen vast tot die datum. De trend inzake gegarandeerd rendement is dalend; de verwachting voor 2020 is dat dat rendement zal dalen naar 0,50 %.

Opgelet : het gegarandeerd rendement van een bepaald jaar geldt alleen voor stortingen in dat jaar. Stortingen volgend jaar kunnen een lager rendement hebben.

Verdagen tot bv 70 jaar houdt ook een fiscaal risico in. Want daarmee verlengt weliswaar uw loopbaan, maar die wordt altijd op 40 jaar afgetopt. En omdat uw financieringstermijn verlengt – de premiebetaling loopt immers tot 70 jaar - riskeert u dat uw premie binnen de 80 % regel niet of veel minder aftrekbaar wordt.

Een eindleeftijd op bv 70 jaar heeft nog andere aspecten. Een nadelig aspect is dit : als u op 65 beslist om verder te werken zonder opname van uw wettelijk pensioen, dan kan u uw IPT uitkering niet opvragen. Misschien had u plannen om met het geld van uw IPT op uw 65^{ste} een wereldreis financieren, of dan eindelijk toch die Porsche van uw dromen te kopen. Dat lukt dus niet. Anderzijds kan u misschien premies blijven storten, zelfs na 65 jaar, mét fiscaal voordeel, weliswaar binnen de 80 % regel. Voorwaarde is dat u geen wettelijk pensioen optrekt en belastbaar beroepsinkomen blijven genereren. Dit geeft meteen aan dat, zelfs als u verder blijft werken na daadwerkelijke pensionering, premies voor aanvullende pensioenen vanaf dan geen fiscaal voordeel meer opleveren. De boodschap is : eenmaal op pensioen kan u geen aanvullend pensioen meer opbouwen in de 2^{de} pijler.

Een derde vraag is : is een uitkering op 60 jaar, met meteen een belegging in vastgoed van die uitkering, niet een beter idee dan verdaging ? Een eenduidig antwoord ligt niet voor de hand. Wetenschappelijk onderzoek naar het rendement van beleggen in vastgoed loopt steeds vast: er zijn gewoon té veel variabelen die dat rendement beïnvloeden. Uitkeren op 60 jaar en meteen beleggen in vastgoed is wellicht niet altijd een goed idee. Vooreerst wordt een veilige belegging in een pensioenverzekering getransformeerd naar een onzekere beleggingsvorm, nl vastgoed. Verder wordt fiscale aftrek van premies niet meer mogelijk. Vastgoed levert ook kopzorgen op : krijgt u wel uw huurgelden ? Zorgt uw huurder voor uw vastgoed zoals het hoort enz. Deze onzekerheid bestaan niet bij een pensioenverzekering.

Een alternatief kan de pandgave van uw pensioenverzekering zijn. U gebruikt de reserve in uw pensioencontract om daarmee een krediet voor vastgoed te bekomen. De fiscale nadelen van uitkering op 60 jaar vallen weg, uw centen blijven veilig belegd en renderen. En zowel banken als verzekeraars hebben aantrekkelijke formules om te lenen op een pensioenverzekering, zeker als de looptijd relatief kort is, zeg maar 5 tot 10 jaar . Enig nadeel : het krediet moet vastgoed binnen de EER betreffen; dat vastgoed moet trouwens op uw privé naam komen. Een zwembad voor uw woning of de villa aan de Cote d'Azur lukt dus. Een krediet voor uw onderneming lukt niet.

Advies

Heeft u een IPT polis met uitkering op 60 jaar én u was jonger dan 55 in 2016? Zorg dan voor een verdaging van uw polis tot 65 jaar of later. Let er op dat de verzekeraar uw rendementsgarantie tot 60 jaar niet verlaagt.

Heeft u een IPT polis met uitkering op 60 jaar én u was ouder dan 54 in 2016? U kan dan kiezen : toch een uitkering op de 60^{ste} verjaardag, of verdaging van de eindvervaldag. Heeft u de centen op uw 60^{ste} niet echt nodig, kies dan voor verdaging want uw geld is veilig belegd aan een zeer aantrekkelijk netto rendement

Laat hoe dan ook de 80 % regel herberekenen voor uw polis indien die op 60 jaar afloopt.

In plaats van uitkering kan u uw pensioenpolis gebruiken als instrument voor vastgoedfinanciering.