

**Webinar 09/12/202**

---

**COVID-19**

**Hoe kan ik me aanpassen  
aan deze crisis en hoe kan  
ik mijn activiteit opnieuw  
opstarten?**



**Partena**  
PROFESSIONAL

## Spreker

**Filip Van Ermengem**

Filip.VanErmengem@partena.be

Accountant Desk Manager

<https://www.partena-professional.be/nl/praktische-informatie-en-faqs-over-het-coronavirus>

## Ondernemen met ondernemers

Wij bieden **starters en zelfstandigen** toegang tot een sterk **netwerk van betrouwbare partners**.

**Vrije beroepers** geven we het juiste advies om hun loon te **beschermen**.

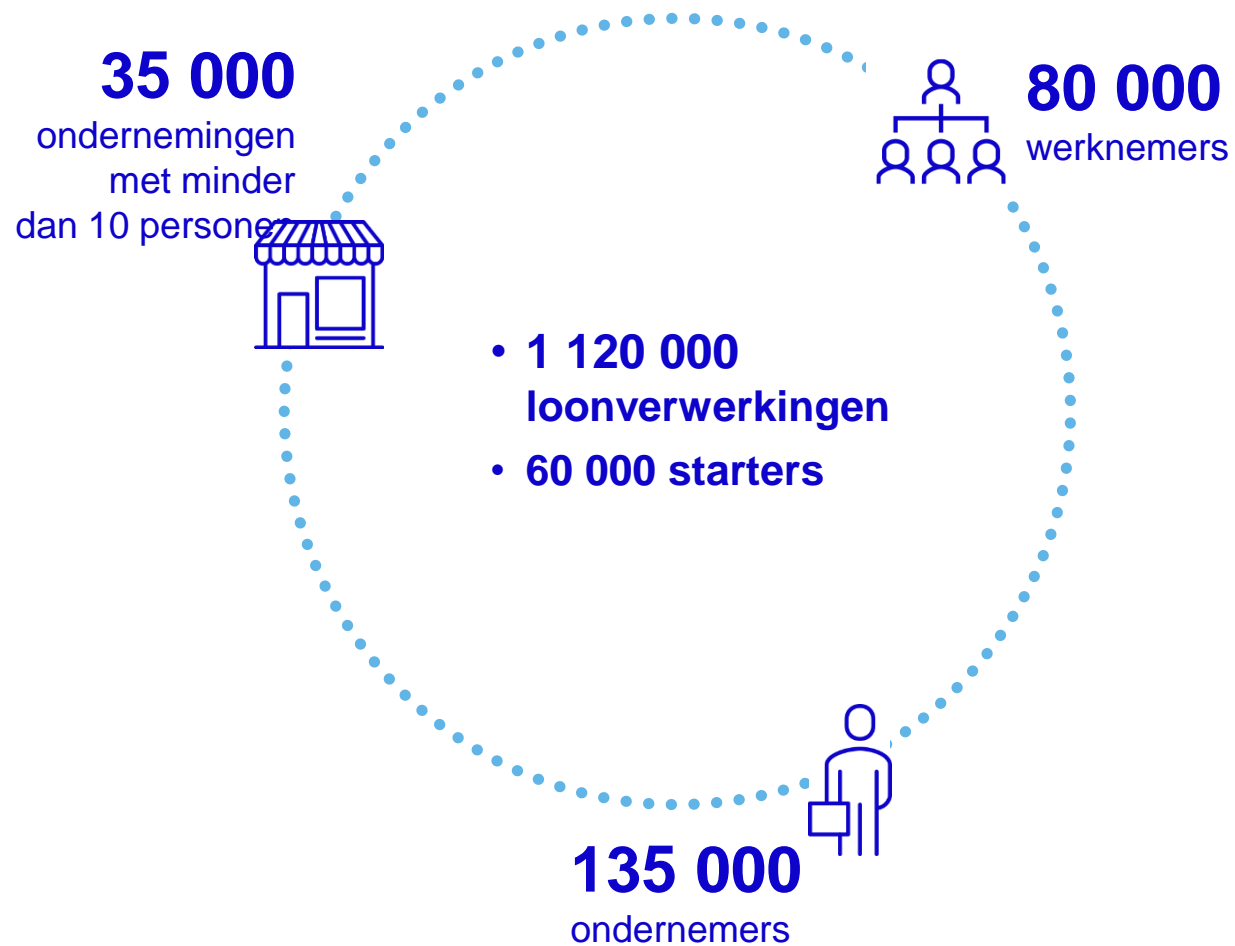
Wij stellen een **hr-groeiplan** voor aan **kleine en middelgrote ondernemingen** die zich willen **ontwikkelen**.

Wij beheren op een efficiënte manier het **loon** van de vele werknemers binnen **grote ondernemingen**.

Op uw tempo, maar altijd een stapje voor.



## Wie zijn wij?



## Partena Professional in cijfers

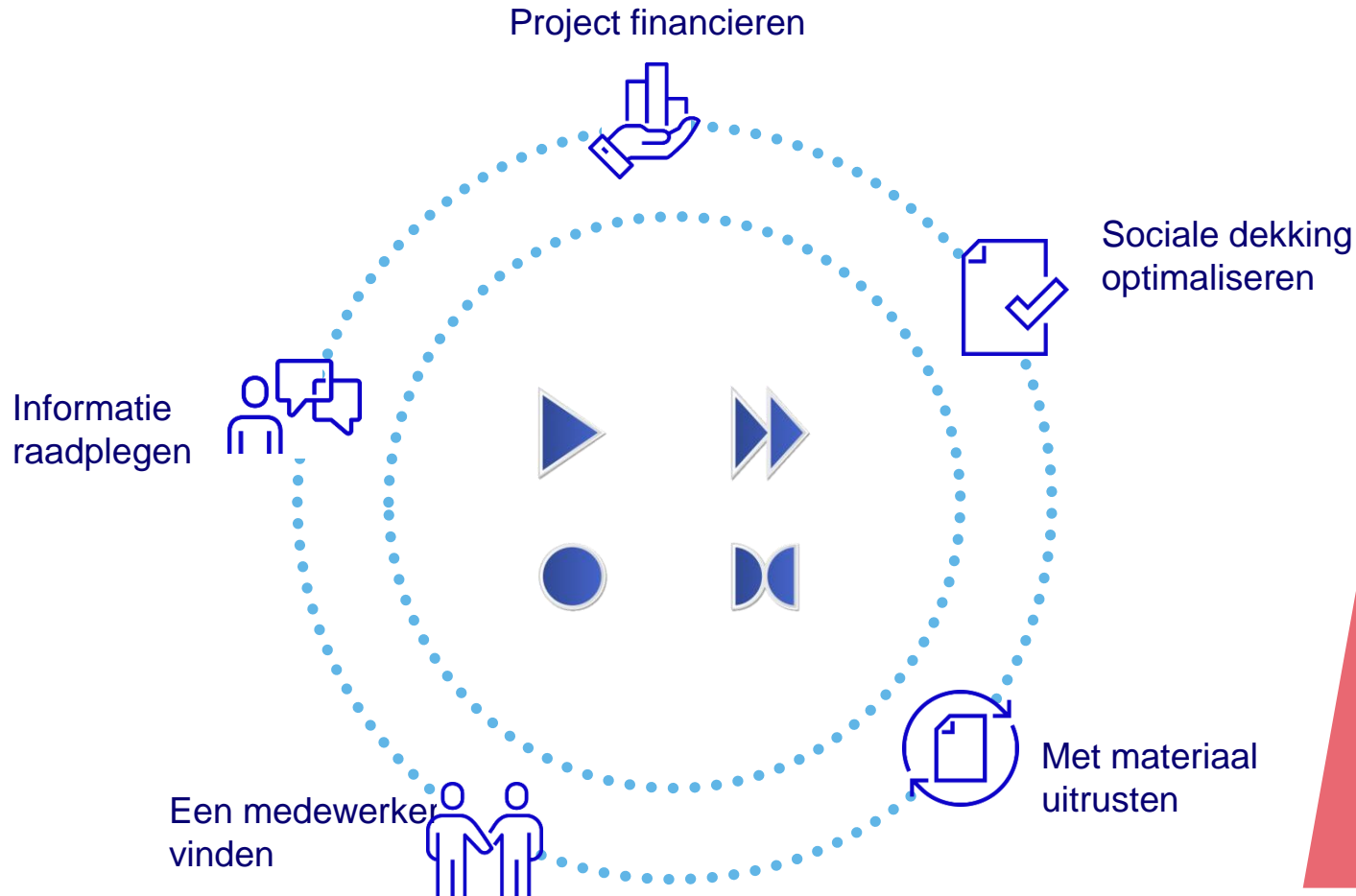
32 kantoren

1.800 medewerkers

80 jaar ervaring

195.000.000 euro omzet

# Alles-in-een oplossing om uw klant zijn business te boosten



- **Onze basismetiers**

- Ondernemingsloket
- Sociaal Verzekeringsfonds
- Sociaal Secretariaat

- Een ruim aanbod aan **expertise** en **aanvullende diensten**

- Een uitgebreid **netwerk van partners**

**Resultaat:** uw klant kan zorgeloos ondernemen en is zeker dat:

- zijn administratie op rolletjes loopt
- hij de juiste beslissingen neemt
- hij goed beschermd is.

## Waarmee kan Accountant Desk helpen?

- Uiteenlopende vragen rond klantendossiers
- Opvolging van complexere vraagstukken i.s.m. experts
- Overzicht van steunmaatregelen vanuit de overheid (Covid-19)
- Aanvraag 'vermindering sociale bijdragen'
- Vrijstelling sociale bijdragen
- Uitstel van betaling
- ...

## Hoe kunt u de Accountant Desk bereiken?

De Accountant Desk is toegankelijk voor alle accountants met een eigen dossier of minstens één klantendossier bij Partena Professional.

E-mail: [accountantdesk@partena.be](mailto:accountantdesk@partena.be)

Telefoon: 078 78 78 21

[Ik heb een vraag →](#)

**COVID-19:  
zich aanpassen aan de gezondheidscrisis**

---

## **Presentatieplan**

- ✓ Inleiding
- ✓ 4 overheidsmaatregelen m.b.t. de sociale kwartaalbijdragen
- ✓ Gewestelijke steun
- ✓ En als mijn onderneming personeel tewerkstelt. Waar moet ik dan specifiek aan denken?
- ✓ Hoe zit het met mijn fiscale verplichtingen?
- ✓ Andere maatregelen
- ✓ Conclusies

## Welke maatregelen zijn er ingevoerd?

**1. Aanvraag  
voor  
vermindering**

**2. Uitstel van  
betaling**

**3. Het  
overbruggings  
recht**

**4. De aanvraag  
tot vrijstelling**




## De vermindering van sociale bijdragen

<b>Wat</b>	Huidige inkomsten lager dan de voorlopige berekeningsbasis voor de sociale bijdragen 2020
<b>Wie</b>	Alle categorieën van zelfstandige werknemers (hoofdberoep, bijberoep, gepensioneerde,...).
<b>Hoe</b>	<u><a href="#">Online op de website van Partena Professional</a></u>
<b>Info</b>	Aantonen dat uw onderneming negatieve gevolgen ondervindt door het coronavirus en dat uw geschatte beroepsinkomsten onder een van de wettelijke drempels liggen.
	Vergeet niet het bedrag aan te passen wanneer de inkomsten stijgen


## Uitstel van betaling

<b>Wat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 4 kwartalen van 2020</li> <li>• Regularisatiebijdragen voor het jaar 2018</li> </ul>
<b>Wie</b>	Alle categorieën van zelfstandige werknemers (hoofdberoep, bijberoep, gepensioneerde,...).
<b>Wanneer</b>	Voor 15 december 2020
<b>Hoe</b>	<a href="#"><u>Klik hier voor toegang tot het aanvraagformulier</u></a>
<b>Info</b>	<p>Betaling uitgesteld met 1 jaar</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1K2020 &amp; Regul 2018 → 31/03/2021 <b>ipv</b> 31/03/2020</li> <li>• 2K2020 &amp; Regul 2018 → 30/06/2021 <b>ipv</b> 30/06/2020</li> <li>• 3K2020 &amp; Regul 2018 → 30/09/2021 <b>ipv</b> 30/09/2020</li> <li>• 4K2020 &amp; Regul 2018 → 15/12/2021 <b>ipv</b> 31/12/2020</li> </ul>
	<p><b>Significante behoefte aan liquide middelen gedurende het jaar 2021.</b></p> <p><i>Voorbeeld: op 31/03/2021 moeten de bijdragen worden betaald</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1K2021 + uitstel 1K2020 + Regul 2018</li> </ul>

## Vrijstelling van sociale bijdragen

<b>Wat</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Voorlopige bijdragen van de 4 kwartalen van 2020</li><li>• Regularisatiebijdragen voor het jaar 2018</li></ul>
<b>Wie</b>	Zelfstandigen in hoofdberoep, inclusief starters, maxi- statuut meewerkende echtgenoten.
<b>Hoe</b>	Online <u><a href="#">via het vrijstellingsformulier dat beschikbaar is op onze website.</a></u>
<b>Info</b>	Bij wijze van uitzondering kan de aanvraag per post of per e-mail worden verstuurd.
	<b>Wordt niet in aanmerking genomen voor het pensioen</b>

# Overbruggingsrecht in geval van onderbreking van de activiteit


<p><b>Wat</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Volledig</li> <li>• Gedeeltelijk</li> </ul> <p><b>Dubbele betaling overbruggingsrecht voor bepaalde sectoren voor oktober, november &amp; december 2020.</b></p>
<p><b>Wie</b></p>	<p><b>Volledig:</b> Zelfstandigen in hoofdberoep, inclusief starters, maxi-statuuat meewerkende echtgenoten maxi statuut, zelfstandigen in bijberoep, zelfstandige studenten, actieve gepensioneerden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Beperkte of verboden activiteit in het kader van gezondheidsmaatregelen</li> <li>➔ Gedwongen onderbreking van ten minste 7 dagen</li> <li>➔ Welbepaalde activiteitensectoren</li> </ul> <p><b>Gedeeltelijk :</b> Zelfstandige in hoofd- en bijberoep, zelfstandige student en actieve gepensioneerden (op basis van het referentie-inkomen in N-3)</p>
<p><b>Wanneer</b></p>	<p>Totale onderbreking voor de periode van juli tot december 2020</p>
<p><b>Hoe</b></p>	<p>Online - <a href="#">klik hier</a></p>
	<p>Belastbaar in functie van de aard van de activiteit</p>

# Het overbruggingsrecht ter ondersteuning van de heropstart


<b>Wat</b>	Een uitkering die sinds juni 2020 worden toegekend aan zelfstandigen die hun activiteit hebben moeten onderbreken door de sluitingsmaatregelen van de overheid EN die hun activiteit mogen hervatten
<b>Wie</b>	Zelfstandigen in hoofdberoep (of identieke bijdragen) Een omzetverlies van ten minste 10% in het kwartaal voorafgaand aan de maand waarop de aanvraag betrekking heeft aantonen ten opzichte van hetzelfde kwartaal in 2019
<b>Wanneer</b>	De activiteiten waren vanaf 3/05/2020 verboden of beperkt Juli tot december 2020
<b>Hoe</b>	<u><a href="#">via ons online formulier.</a></u>
	Belastbaar in functie van de aard van de activiteit

## Het klassieke overbruggingsrecht – 3<sup>e</sup> pijler

Indien u niet (meer) onder de bovengenoemde tijdelijke crisismaatregelen valt, kunt u, indien nodig, een beroep doen op het klassieke overbruggingsrecht (derde pijler - gebeurtenis met economische gevolgen).

<b>Wat</b>	In geval van quarantaine, sluiting van de school of het dagverblijf en wanneer uw activiteit gedurende minstens 7 kalenderdagen volledig wordt onderbroken. Onderbreking van de activiteiten om andere redenen die verband houden met de COVID-19-crisis en die niet onder de voorgaande situaties vallen.
<b>Wie</b>	Zelfstandigen in hoofdberoep Een omzetverlies van ten minste 10% in het kwartaal voorafgaand aan de maand waarop de aanvraag betrekking heeft aantonen ten opzichte van hetzelfde kwartaal in 2019
<b>Wanneer</b>	Vanaf 01/09/2020
<b>Hoe</b>	<a href="#"><u>Om uw aanvraag in te dienen, klik hier om het aanvraagformulier te downloaden</u></a>
	Belastbaar in functie van de aard van de activiteit

# Tijdelijke ouderschapsuitkering voor zelfstandigen

<b>Wat</b>	Uitkering
<b>Wie</b>	Zelfstandigen die opnieuw starten en hun activiteiten verderzetten, maar die hun activiteit verminderen om voor hun kinderen te zorgen (van mei tot september 2020). Dit geldt voor kinderen die jonger zijn dan 12 jaar of kinderen met een beperking.
<b>Wanneer</b>	Van 01/07/2020 tot 30/09/2020 <b>De aanvraag moet ingediend worden voor 31/12/2020</b>
<b>Hoe</b>	<b><u><a href="#">Om uw aanvraag in te dienen, klik hier om het aanvraagformulier te downloaden</a></u></b>
	Niet cumuleerbaar met het overbruggingsrecht maar wegens lagere bedragen en aanvraag kan ingetrokken worden

## Samengevat

	Zelfstandigen in hoofdberoep	Starters	Zelfstandigen in bijberoep	Actieve gepensioneerde
Verlaging van sociale bijdragen	✓	✗	✓	✓
Uitstel van betaling	✓	✗	✓	✓
Vrijstelling van sociale bijdragen	✓	✓	✗	✗
Overbruggingsrecht	✓	✓	✓	✓
Overbruggingsrecht heropstart	✓	✓	✓	✓

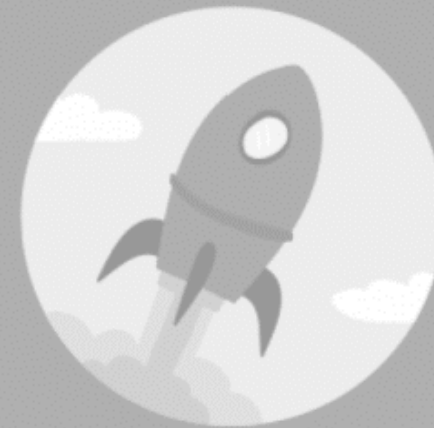


## Andere steunmaatregelen

### OCMW



**Uitkering van het  
ziekenfonds in  
geval van ziekte  
(minstens 8  
dagen)**



Iedereen die, na een persoonlijk gesprek, door het OCMW erkend wordt als behoeftig.

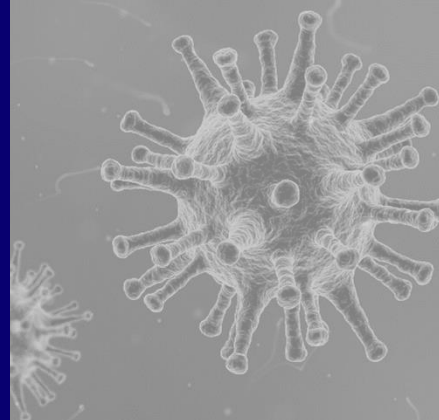


In deze moeilijke tijden ben je niet alleen. Er bestaan oplossingen.



Neem contact op met het OCMW van jouw gemeente!

**Morele  
steun**  
**0800 20 118**



**Herstelplan**



De COVID-19-coronacrisis treft vooral ondernemers.

---

## Steunmaatregelen waarop u een beroep kunt doen

## Gewestelijke steun

- ✓ Vlaams Gewest
- ✓ Brussels Gewest
- ✓ Waals Gewest

## Welke zijn de gewestelijke steunmaatregelen?



Nieuw Vlaams beschermingsmechanisme. Meer info <a href="#">hier</a>	<a href="#">Aanvraag</a>
Steunmaatregelen door steden en gemeenten Meer info <a href="#">hier</a>	
Bereken de <a href="#">financieringsnood</a>	
Winwinlening Meer info <a href="#">hier</a>	<a href="#">Aanvraag</a>
Corona-lening <b>tot 15/04/2021</b> Meer info <a href="#">hier</a> Lening zonder waarborg, op 3 jaar	<a href="#">Aanvraag</a>

## Welke zijn de gewestelijke steunmaatregelen?



<b>Herstelkrediet corona voor de sociale economie tot 01/12/2021</b> Meer info <a href="#">hier</a>	<a href="#">Aanvraag</a>
<b>Aanpassingspremier voor maatwerkbedrijven en -afdelingen tot 31/12/2020</b> Meer info <a href="#">hier</a>	<a href="#">Aanvraag</a>
<b>Steun toeristische sector</b> Meer info <a href="#">hier</a>	
<b>VLAIO tips voor heropstart</b>	<a href="https://www.vlaio.be/nl/begeleiding-advies/heropstart-na-corona/tips-voor-een-veilig-heropstart/8-vuistregels-voor-geslaagd">https://www.vlaio.be/nl/begeleiding-advies/heropstart-na-corona/tips-voor-een-veilig-heropstart/8-vuistregels-voor-geslaagd</a>

## Welke zijn de gewestelijke steunmaatregelen?



<b>Covid-premie voor de evenementensector, alle info <a href="#">hier</a>.</b>	Voor 04/12/2020 <b><a href="#">De premie aanvragen</a></b>
<b>Covid-premie voor bars, cafés en restaurants, alle info <a href="#">hier</a>.</b>	Voor 04/12/2020 <b><a href="#">De premie aanvragen</a></b>
<b>St'Art noodlening voor de culturele en creatieve sector. Bedrag van 20.000 tot 100.000 EUR, vaste rentevoet van 2%, looptijd 48 maanden.</b>	<b><a href="#">Lening aanvragen</a></b> Beschikbaar tot 31/03/2021

## Welke zijn de gewestelijke steunmaatregelen?



<b>Horeca-lening, meer info <a href="#">hier</a></b>	<b>Aanvraag in te dienen per e-mail</b>
<b>Recover-lening</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Max. 15.000 EUR</li> <li>• Op 3 jaar</li> <li>• Vast tarief 1,75% vast</li> </ul> <b>Meer info <a href="#">hier</a></b>	Aanvraag in te dienen per e-mail
<b>Proxi-lening</b> ✓ Waals Gewest Het spaargeld van burgers wordt gemobiliseerd voor de financiering van KMO's <b>Meer info <a href="#">hier</a></b>	<a href="#">Lening aanvragen</a>
<b>Centrum voor ondernemingen in moeilijkheden</b>	<a href="https://www.beci.be/nl/oplossingen/centrum-voor-ondernemingen-in-moeilijkheden/">https://www.beci.be/nl/oplossingen/centrum-voor-ondernemingen-in-moeilijkheden/</a>
<b>Noodondersteuning voor ondernemingen in moeilijkheden. Meer info <a href="#">hier</a></b>	
<b>1819.brussels</b>	<a href="https://1819.brussels/nl/blog/faq-coronavirus-en-ondernemingen-antwoord-op-uw-meest-gestelde-vragen">https://1819.brussels/nl/blog/faq-coronavirus-en-ondernemingen-antwoord-op-uw-meest-gestelde-vragen</a>

# Welke zijn de gewestelijke steunmaatregelen?

<p><b>Vergoeding voor sectoren die nog steeds stil liggen (evenementen, touroperators,....)</b>  Vergoeding toegekend op basis van het aantal VTE's</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 5.000€</li> <li>• 1-9 10.000€</li> <li>• 10&lt;50 20.000€</li> <li>• 50+ 40.000€</li> </ul>	<p><a href="https://indemnitecovid.wallonie.be/#/">https://indemnitecovid.wallonie.be/#/</a></p> <p><u>Lijst van de sectoren</u></p> <p><b>Aanvraag in te dienen voor 15/12/2020</b></p>
<p><b>Vergoeding voor Horeca</b>  Vergoeding toegekend op basis van het aantal VTE's</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 3.000€</li> <li>• 1-4 5.000€</li> <li>• 5-9 7.000€</li> <li>• 10+ 9.000€</li> </ul>	<p><a href="https://indemnitecovid.wallonie.be/#/">https://indemnitecovid.wallonie.be/#/</a></p> <p><b>Aanvraag in te dienen voor 15/12/2020</b></p>
<p><b>Vergoeding</b> voor ondernemingen en zelfstandigen dat gesloten zijn sinds 2/11 en steunmaatregelen voor VZW's</p>	<p>De aanvraag kan nog niet ingediend worden.</p>
<p><b>Re-Action-begeleidingsprogramma</b>  Gratis diensten om het risico op een faillissement te boven te komen</p>	<p><a href="https://www.1890.be/solution/un-accompagnement-pour-aider-les-micro-entreprises-en-difficulte">https://www.1890.be/solution/un-accompagnement-pour-aider-les-micro-entreprises-en-difficulte</a></p> <p><a href="https://www.sogepa.be/fr/re-action/soutien-tpe-petites-entreprises">https://www.sogepa.be/fr/re-action/soutien-tpe-petites-entreprises</a></p>
<p><b>1890</b></p>	<p><a href="https://www.1890.be">https://www.1890.be</a></p>
<p><b>Ricochet lening, voordelige lening om u te helpen deze moeilijke periode door te komen.</b></p>	<p><a href="https://www.1890.be/solution/un-pret-a-taux-avantageux-pour-aider-votre-entreprise-a-passer-le-cap">https://www.1890.be/solution/un-pret-a-taux-avantageux-pour-aider-votre-entreprise-a-passer-le-cap</a></p>



De COVID-19-coronacrisis treft vooral ondernemers.

---

**Steunmaatregelen  
waarop u een beroep  
kunt doen**

## Hoe zit het met mijn fiscale verplichtingen?

De FOD Financiën kent bepaalde termijnen toe



## **COVID-19-steunmaatregelen → 31/12/2020**

- Bedrijfsvoorheffing
- BTW
- Personenbelasting
- Vennootschapsbelasting

### **Toegekende maatregelen:**

- Afbetalingsplan
- Vrijstelling van nalatigheidsintresten
- Kwijtschelding van boetes voor niet-betaling

De COVID-19-coronacrisis treft vooral ondernemers.

---

## Steunmaatregelen waarop u een beroep kunt doen

**En als mijn onderneming  
personeel tewerkstelt.**

Waar moet ik dan specifiek aan denken?

## Tijdelijke werkloosheid Corona

De versoepeling treedt in werking op 1 oktober 2020 en duurt tot 31 maart 2021, met de mogelijkheid van verlenging.

In de praktijk zal de versoepeling in november van start gaan, aangezien de maand oktober al is verwerkt in de loonadministratie.

De “theoretische” retroactiviteit tot 1 oktober geeft de RVA wel de mogelijkheid om bepaalde dossiers te deblokken, bijvoorbeeld de dossiers van ondernemingen die de soepele “corona”-werkloosheidsregeling hadden aangevraagd, maar die niet werden beschouwd als uitzonderlijk hard getroffen. Het is niet de bedoeling dat werkgevers die de maand oktober correct als economische werkloosheid of gewone overmacht (bv. quarantaine) hebben aangegeven, hun aangiften sociale risico systematisch annuleren en veranderen in overmacht "Corona".

# Tijdelijke werkloosheid door overmacht in geval van quarantaine van de werknemer

Als een van uw werknemers in quarantaine is geplaatst, moet hij u daarvan onmiddellijk **op de hoogte brengen**. Als u hem daar om vraagt, moet hij u ook een **quarantainegetuigschrift** kunnen voorleggen.

Ter herinnering, het quarantainegetuigschrift wordt door de behandelende geneesheer afgeleverd aan de werknemer die, aangezien hij in quarantaine is geplaatst, wel geschikt is om te werken maar zich niet mag verplaatsen om naar het werk te gaan (zie onze Infoflash "[Coronavirus: het 'quarantainegetuigschrift' is officieel](#)").

Het quarantainegetuigschrift kan ook naar je werknemer zijn verstuurd via "Contact tracing".

# Tijdelijke werkloosheid door overmacht in geval van sluiting van scholen

Uw werknemer heeft sinds 1 oktober 2020 het recht van zijn werk afwezig te blijven, zonder behoud van zijn loon:

wanneer een **minderjarig kind** dat met hem samenwoont niet naar zijn kinderdagverblijf of school kan gaan omdat het kinderdagverblijf, de school of de klas waartoe hij behoort **gesloten is** omwille van een maatregel die de verspreiding van het coronavirus beoogt te beperken;

wanneer hij **een kind met een handicap** ten laste heeft, ongeacht de leeftijd van dat kind, en dat kind niet naar een opvangcentrum voor personen met een handicap kan gaan, omdat dat centrum **gesloten** wordt of de intra- of extramurale dienst of behandeling georganiseerd of erkend door de Gemeenschappen tijdelijk **onderbroken** is omwille van een maatregel die de verspreiding van het coronavirus beoogt te beperken.

Uw werknemer behoudt dit recht zolang het betrokken kind niet kan terugkeren naar het kinderdagverblijf, de school of het opvangcentrum voor gehandicapten.

Voor de dagen van afwezigheid kan uw werknemer **tijdelijke werkloosheidsuitkeringen wegens overmacht** genieten.

## Jaarlijkse vakantie en eindejaar: welke regels moeten in acht nemen?

Wanneer er geen paritaire overeenkomst of ondernemingsovereenkomst werd gesloten, wordt de vakantieperiode vastgesteld in een **individueel akkoord** tussen uzelf en elke werknemer.

De werknemer kan dus nooit eenzijdig de datum van zijn vakantie aan u opleggen. Omgekeerd kunt u uw werknemers niet dwingen om vakantie te nemen op datums die u goed uitkomen.

# Compensatiepremie voor de RSZ-werkgeversbijdrage voor de sectoren met verplichte sluiting

## Vorm van de financiële steun

Het bedrag van de premie stemt overeen met het bedrag van de verschuldigde netto patronale basisbijdragen aan de RSZ (d.w.z. min eventuele RSZ-verminderingen) en de solidariteitsbijdrage verschuldigd voor de studenten voor het 3e kwartaal 2020.

## Formaliteiten

Als werkgever moet u niets doen.

De RSZ zal het bedrag van de premie die u geniet rechtstreeks aanrekenen op uw RSZ-rekeningen.

U kan op de [website van de RSZ](#) nagaan of u deze premie geniet of kan genieten.

<https://www.partena-professional.be/nl/knowledge-center/infoflashes/coronavirus-toelichting-bij-de-compensatiepremie-voor-de-rsz>

**En wat in geval  
van  
moeilijkheden?**

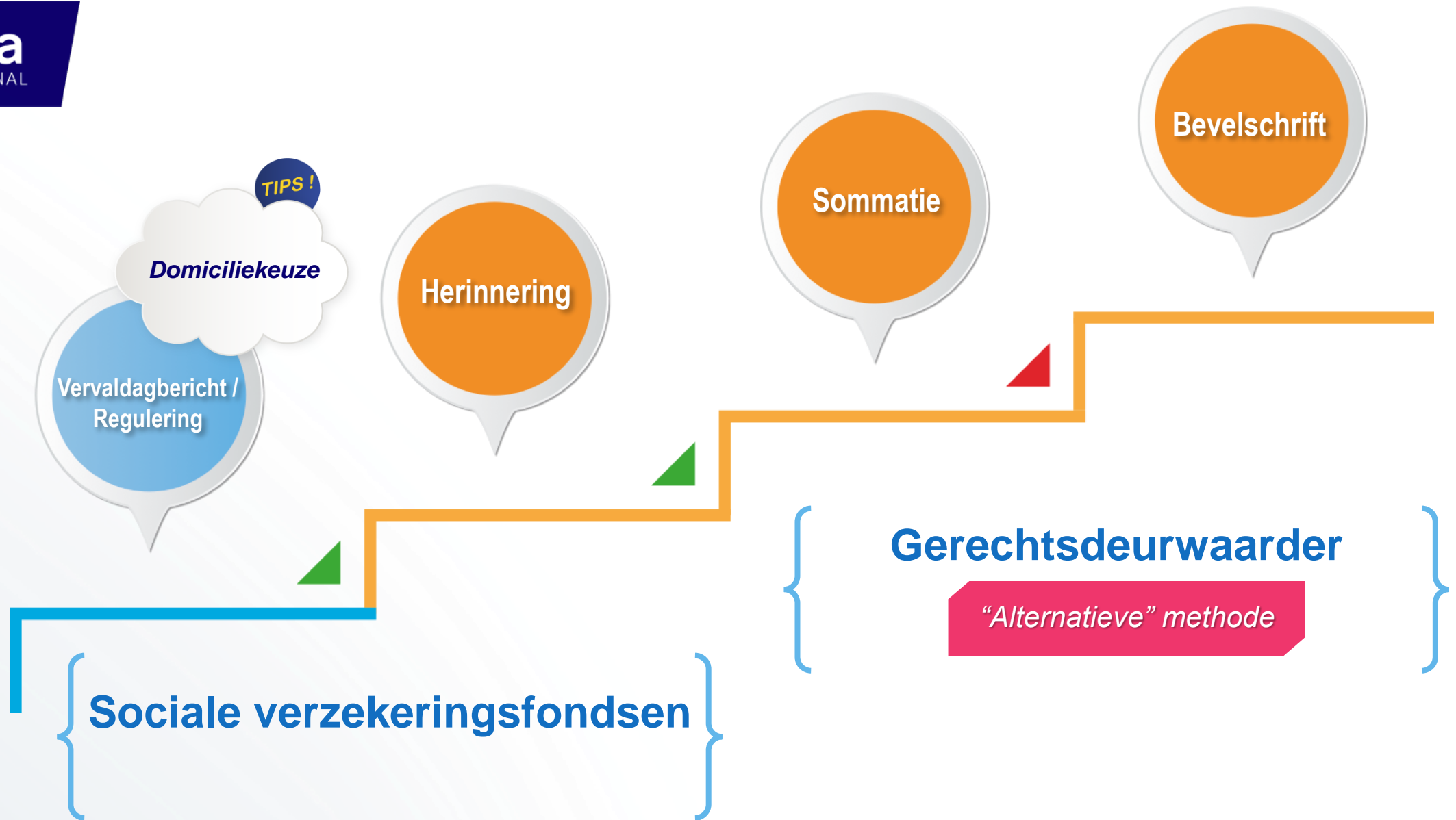


TIPS!

*Eerste reflex:  
is uw inkomen  
aangepast?*

# Zelfstandige in moeilijkheden: De “klassieke” opties





# Waartoe dienen de sociale bijdragen

Sociale dekking	
Pensioen	Identiek aan werknemers
Ziekte- en invaliditeitsuitkeringen	Vanaf de 1 <sup>e</sup> dag indien meer dan 8 dagen in totaal
Kinderbijslag	Identiek aan werknemers
Moederschapsrust	12 weken
Moederschaps hulp	Dienstencheques
Geboortepremie	Identiek aan werknemers
Overbruggingsrechten	Uitsluitend voor zelfstandigen
Vaderschapsverlof	10 dagen



# Partena Protect

In samenwerking met Izeo



## Wordt Freemium lid

- ✓ Startende ondernemer
- ✓ Minder dan 30 jaar oud
- ✓ Aangesloten bij Partena Professional (SVZ)
- ✓ Vraagt uw promocode aan [info@izeo.be](mailto:info@izeo.be)

## Uw voordelen

- Invordering van facturen
- 1ste lijn juridische bijstand
- 4 bijstanden
  - Sociale en commerciële bemiddeling
    - 1x per jaar
    - 900€/jaar
  - E-reputation
    - 15000 €/schade
    - 5000 € verwijderen van info
  - Strafrechtelijke bescherming\*
    - 25.000 € per jaar per schadegeval
  - Fiscale bescherming\*
    - 6250 administratieve fase+ 20.000 € voor de gerechtelijke fase

\* Niet voor Freemium-leden



# Onze oplossingen

## Financier uw project



## *Uw voordelen*

- *Professionele microkredieten van € 500 tot € 15 000*
- *Gratis advies*
- *Hulp bij het opstellen van een businessplan*
  
- *Nieuwe middelen aanboren*
- *Ruim en internationaal publiek*
- *Trekt nieuwe gebruikers aan*
- *Bouwt de identiteit van het product uit*



# Onze oplossingen

## Optimaliseer uw sociale dekking



**Verzekeringen**  
P&V



**Ziekenfonds**  
Partena OZV

## **Uw voordelen**

- *Betere bescherming*
- *Fiscaal voordeel*
- *Gamma van specifieke producten voor ondernemers*
  
- *Hospitalisatieverzekeringen*
- *Tandzorgverzekeringen*



# Onze oplossingen

## Leasing voor zelfstandigen & KMO's



### Uw voordelen

- Een dienstenpakket van A tot Z en in te vullen naar uw wensen : inclusief verzekering, vervangwagen, winterbanden, tankkaart, enz.;
- een online tool om de bedrijfswagen(s) te configureren die u nodig heeft;
- transparante offertes;
- geen grote investeringen;
- financiële hulp van **microStart**;
- een maandelijkse factuur die u als bedrijfskost kunt inboeken;
- advies over fiscaliteit van bedrijfswagens ....

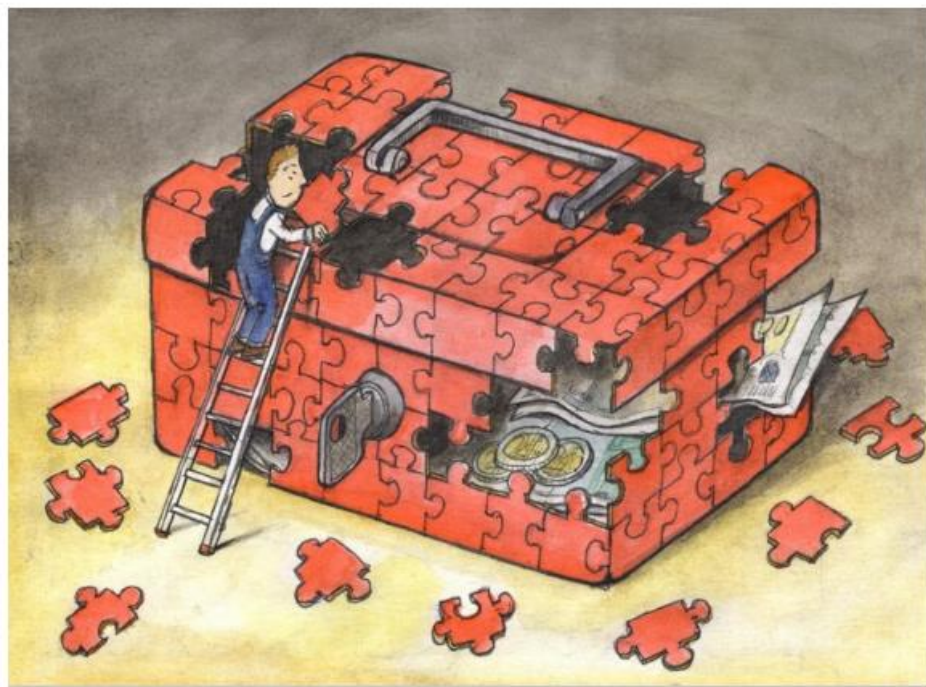






# Zelfstandigen en Bedrijfsleiders

# Pensioenoplossingen



© Joris Sneet

96 PROCENT MOET HET REDDEN MET MINDER DAN 1.250 EURO PER MAAND

## Voor zelfstandigen is pensioensparen een must

Met een gemiddeld wettelijk pensioen van 902,46 euro per maand kunnen zelfstandigen niet anders dan pensioensparen. Welke formule verdient uw voorkeur?

**96% van de bevolking moet het stellen met minder dan € 1.250 per maand.**

Gemiddeld wettelijk pensioen voor zelfstandigen bedraagt momenteel € 902,46 per maand.

Groot contrast met:

Loontrekkenden: € 1.267/ maand

Ambtenaren: € 2.600/maand

# Het wettelijk pensioen voor zelfstandigen

## Verhoging minimumpensioenen



Vanaf 1 januari 2021 zal het minimumpensioen voor zelfstandige ondernemers 2,65% hoger liggen dan nu. Hiermee stijgt het minimumbedrag voor een volledige loopbaan van 1.291,69 euro tot 1.325,92 euro voor een alleenstaande en van 1.614,10 euro tot 1.656,88 euro voor een gezinshoofd. Deze bedragen zullen ook de komende jaren – zeker tot in 2024, het einde van de huidige legislatuur – telkens stijgen op 1 januari met 2,65%.

# Thema's

1. Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen
2. Individuele Pensioentoezegging
3. En wat is het beste advies?
4. Tweede pijler als oplossing voor vastgoedprojecten.







# 1. Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen

# VAPZ... Voor wie?

- Zelfstandigen in hoofdberoep met of zonder vennootschap.
- Zelfstandigen in bijberoep enkel en alleen wanneer ze sociale bijdragen als hoofdberoeper betalen (sociale bijdrage op min. inkomen > € 13.847,39)
- Helper of meewerkende echtgeno(o)t(e) met maxistatuut

# Sociale bijdragen & belastingen

Eenmanszaak: omzet

## Netto belastbaar inkomen

Netto belastbaar inkomen op jaarbasis	Sociale bijdragen op jaarbasis in %
Lager dan 13.847,40 euro	Enkel de minimumbijdrage
13.847,40 euro - 59.795,61 euro	20,5%
59.795,62 euro – 88.119,80 euro	14,16%
Inkomen boven 88.119,80 euro	Geen

Tarief personenbelasting	Inkomensschijven - basisbedrag in euro	Inkomensschijven - bedragen Aj. 2020 ink. 2019
25%	0 - 8 120,00	0 - 13 250,00
40%	8 120,00 - 13 530,00	13 250,00 - 23 390,00
45%	13 530,00 - 24 800,00	23 390,00 - 40 480,00
50%	Vanaf 24 800,00	Vanaf 40 480,00

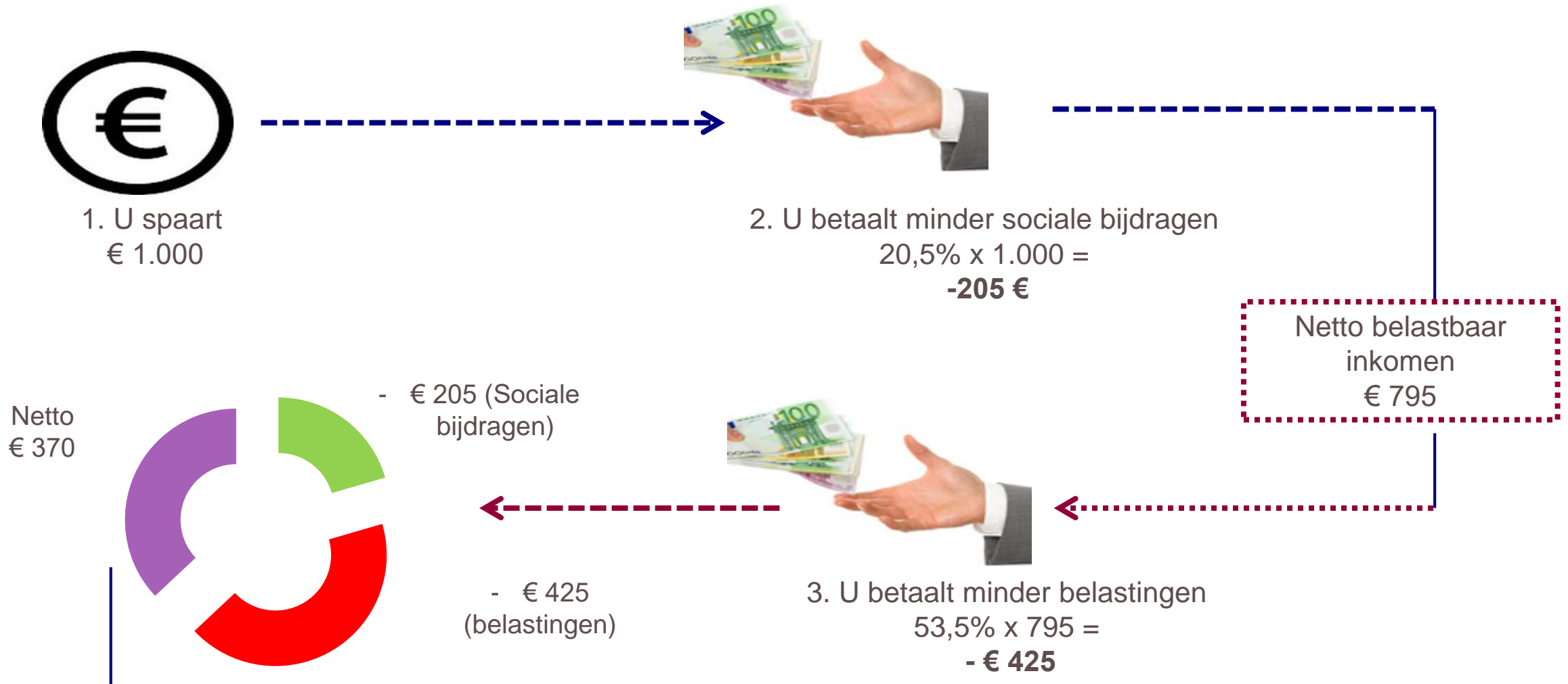


# Vapz of Sociale Vapz

- VAPZ: 8,17% van het beroepsinkomen met een maximumpremie van € 3.291,30,
  - Sociale VAPZ: 15% hogere bijdrage mogelijk en 9,40% van het beroepsinkomen met een maximumpremie van € 3.786,81.
- Sociale VAPZ: 10% van de premie wordt gestort in een solidariteitsluik.
- Minimum premie € 100 op jaarbasis.



# VAPZ in de praktijk



Conclusie: Van het bedrag dat u spaart, krijgt u elk jaar ongeveer 63% terug. Of, de € 1.000 die u spaart, kost u 'slechts' € 370.

# Mijn pensioen is nog zo ver af !

Stel u heeft een belastbaar inkomen van 40.000 € en u wenst € 3.000 daarvan opzij te zetten voor de aankoop van een keuken binnen 10 jaar.

## U neemt GEEN Vapz

Belastbaar :	€ 3.000
Soc bijdragen:	20% x 3000 = 600
Belastingen:	50% x 2400 = 1200
Netto :	€ 1.200
Na 10 jaar:	€ 12.000

## U neemt een Vapz van € 3.000

Premie Vapz :	€ 3.000
Soc bijdragen:	0% x 3000 = 0
Belastingen:	0% x 3000 = 0
Netto :	€ 3000
Na 10 jaar:	€ 30.000

Voorschot: 70% x 30.000 = 21.000 €  
(= 9.000 € extra beschikbaar)  
Reserve op polis : 9.000 €

**+ Vastgoedfinanciering: de kers op de VAPZ-taart**



# Overgangsmatregelen COVID-19: VAPZ

**Premie (S)VAPZ voor verzekerde/natuurlijk persoon slechts aftrekbaar mits sociale bijdrages integraal betaald per 31/12/2020, MAAR:**

## **Circulaire 2020/C/126 (19/10/2020):**

- Covid19 betalingsuitstel soc bijdrage van 2020 naar 2021 heeft GEEN impact op fiscaal aftrekbaarheid in 2020 van de VAPZ premie 2020
- In 2021 zal de zelfstandige dus zowel de soc bijdrages uitgesteld 2020 als de soc bijdrages van 2021 moeten betalen om tevens in 2021 VAPZ premie te kunnen inbrengen fiscaal.
- Bij niet betaling in 2021 van de uitgestelde bijdrages van 2020, zal de VAPZ premie van 2021 NIET aftrekbaar zijn, doch geen gevolgen/recup voor de toegestane aftrek van VAPZ-premie 2020

A woman with curly hair is smiling and looking down at her plate of food in a restaurant. She is wearing a floral patterned shirt. In the background, a waiter in a white shirt and black apron is visible, along with other diners and a large window with blinds. The scene is brightly lit, suggesting a daytime setting.

## 2. Individuele Pensioentoezegging

# IPT... Voor wie?

Een aanvullend pensioenplan onderschreven door de vennootschap ten voordele van (één van) de zaakvoerders:

- ✓ Zelfstandige bedrijfsleider
- ✓ Die **regelmatig** en minstens **maandelijks** een **bezoldiging** ontvangt uit de vennootschap
- ✓ Premie steeds in functie van de **80%-regel** op basis van de reële, huidige bezoldiging
- ✗ Dus geen occasionele bezoldigingen, dividenden, noch tantièmes.

# Werking IPT

Verhoging bezoldiging 1.000€/jaar

Zaakvoerder

Vennootschap

**Netto inkomen**  
**€ 400**

Sociale bijdragen  
Belastingen

**Netto**  
**€ 745 € à € 807**  
**+ intresten**  
(Taxatie 10 à 16,5%  
Sol en Riziv 5,55%)

**IPT**  
€ 1000/jaar  
(4,4% taks)

**P&V**

- Privé geld
- Gedeeltelijk beschikbaar



# 80%

## De 80%-regel

$$[[ (80 \% \text{ REF.INK} - \text{WRP}) \times \text{N}/40 ] - \text{AAPR} ] \times \text{KAP.COEF}$$

- ✓ WPR: wettelijk pensioen (schatting 25% inkomen)  
(min. € 15,196,36 – Max.€ 17,530,98)
- ✓ Loopbaanbreuk N/40
- ✓ AAPR: (andere 2de pijlerkapitalen groepsverzekering loontrekkend, VAPZ, POZ, RIZIV, andere premievrije kapitalen 2P)
- ✓ COEF: 16,1004 voor gehuwden/wettelijk samenwonenden en 13,4282 voor alleenstaanden

# IPT Back-Service mogelijkheden





# Overgangsmatregelen COVID-19: IPT

**IPT-premies zijn voor de vennootschap slechts aftrekbaar i.g.v. maandelijkse, regelmatige bezoldigingen ten laste van vennootschap, mits respect 80% regel berekend op laatste, normale brutojaarbezoldiging**

- Tot nader order geen wetswijziging, KB, noch circulaire voor IPT
- Geen uitkering loon = geen IPT
- Overbruggingsrecht telt niet mee voor het referentie-inkomen (want is vervangingsinkomen en dus geen beroepsinkomen)
- Wel VVA met jaarlijks karakter waarop maandelijks bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden (woning, auto, verwarming, nutsvoorzieningen, gsm, internet, ...)

# (Gemis aan) Overgangsmatregelen COVID IPT

- ✓ **Huidige maatregelen blijven van kracht:** 12 maandelijkse, uitkeringen vanuit de vennootschap blijven de regel
  
- ✓ **Steunmaatregelen die IPT onmogelijk maken in 2020:**
  - Overbruggings-tussenkomen zijn geen beroepsinkomen, maar vervangingsinkomen
  - Paar maanden geen loon uitkeren
  - Loon verlagen met overschrijding 80%-regel tot gevolg
  - **OPGELET** met aanvullende waarborgen, zoals Gewaarborgd Inkomen!

### 3. En wat is het beste advies ?

Hoe optimaliseren?



# Beste keuze zelfstandige met eenmanszaak?




## 3DE PIJLER

(Pensioensparen  
en Lange Termijn  
Sparen)



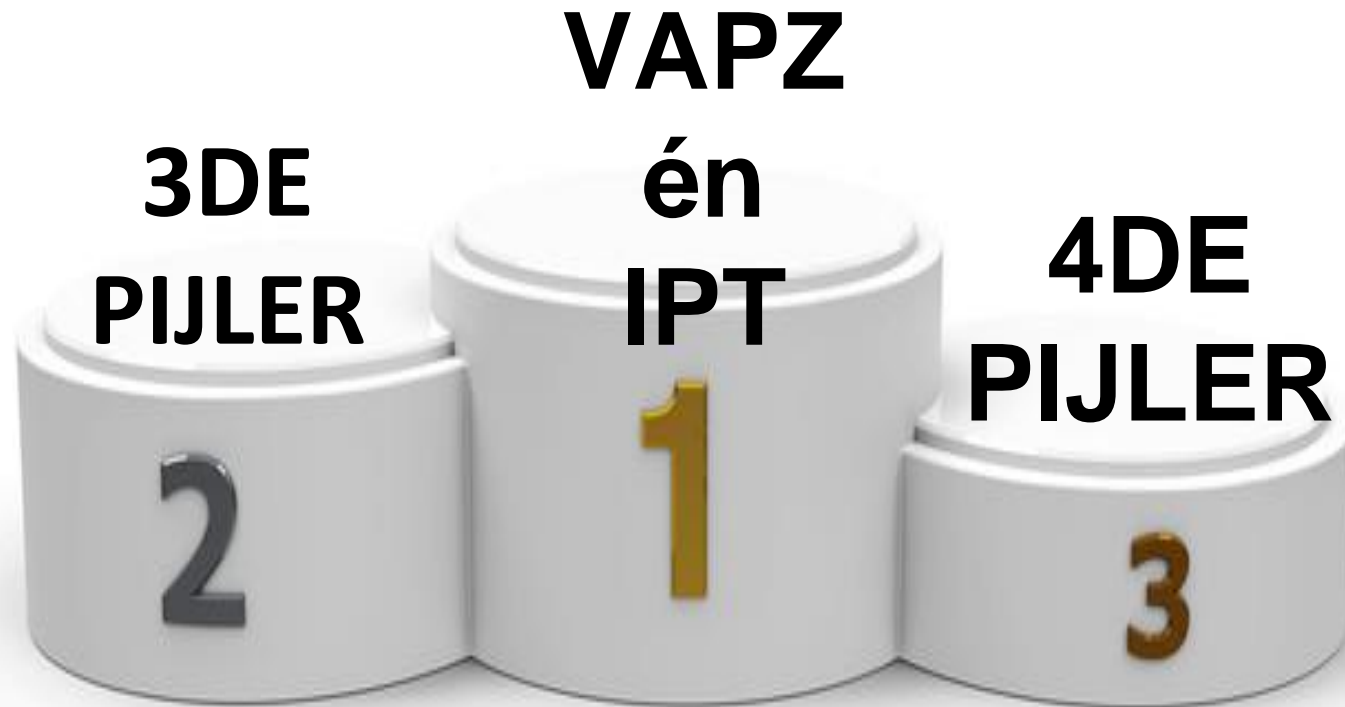
Aangevuld door  
vrij sparen/4de  
pijler

# Vergelijking




	VAPZ 	PSP 	LTS 	POZ
Premietaks	0 %	0 %	2 %	4,4 %
Fiscaal voordeel	<b>Tot 63 % (aftrekbaar als sociale bijdrage)</b>	30% (25%)	30%	30%
Max. Jaarpremie	€ 3.291,30 € 3786,81	€ 990 (980) € 1.270 (1.260)	€ 2.350	80% Regel
Eindbelasting Riziv en solidariteit	Fictieve rente 5,55%	8% op 60 jaar	10% op 60 jaar	10 % 5,55%
Backservice	neen	neen	neen	Ja, maar beperkt



# Beste keuze: zaakvoerder (vennootschap)



# Vergelijking

	 VAPZ	 IPT	 PSP	LTS
Premietaks	0 %	4,4 %	0 %	2 %
Fiscaal voordeel	Aftrekbaar als sociale bijdrage (privé, voordeel tot 63%) of als kost voor vennootschap	Aftrekbaar als kost voor de vennootschap	30% (25%)	30%
Max. premie	3.256,87€ / 3.747,19€	80%-regel	980€/jaar (1260€/jaar)	2.350€/jaar
Back service	-	Ja	-	-
Eindbelasting	Fictieve rente	10 % of 16,5 %	8% op 60 jaar	10% op 60 jaar
Riziv en solidariteit	5,55 %	5,55 %	-	-





A family of four is sitting on a sandy beach, looking out at the ocean. A young girl in a purple and white striped shirt is sitting on a man's lap. They are all looking towards the water. The background shows a calm sea and some buildings on the shore.

## 4. Tweede pijler & Vastgoedfinancieringen

Een appeltje voor de dorst...



# Hoe kan ik vroeger profiteren van mijn geld?



Investeer in vastgoed !



# 2de pijler als hefboom voor Vastgoedprojecten



- A. Voorschot (op reeds opgebouwde reserve)
- B. Inpandgave
- C. Tweede pijler (bullet)krediet

# Wettelijke Voorwaarden

- ✓ Privé investering (volle eigenaar of vruchtgebruiker)
  - NIET via vennootschap of als naakte eigenaar
- ✓ Onroerend goed gelegen in de EER
  - Landen van de EU (28) + Noorwegen, Lichtenstein, IJsland
  - NIET: Zwitserland, Turkije, ...
- ✓ Aankoop (woning, 2de verblijf, opbrengsteigendom, zelfs landbouwgrond,...)
- ✓ Verbouwing & Renovatie (bijvoorbeeld keuken, isoleren, zelfs zwembad,...)
- ✓ Maar ook: afkoop en terugbetaling krediet, betaling successierechten, ...

# A. Wat is een voorschot?

Wat is een voorschot op polis ?

1. Opgebouwde reserve is onmiddellijk opvraagbaar
2. Reserve kan gunstig beïnvloed worden door Backservice
3. Voorschot wordt verrekend op moment van uitbetaling IPT
4. Terugbetaling is steeds mogelijk
5. Voorschot enkel op TAK21

Flexibeler vergeleken met hypothecair krediet:

1. Geen expertise, noch dossier- of notariskosten én zonder hypothecaire inschrijving
2. Vrijheid om terug te betalen – geen wederbelegging

## B. Wat is een Inpandgave?

- ✓ Tweedepijler-pensioencontract kan in onderpand gegeven worden bij een kredietinstelling
  
- ✓ Waarborg Leven :
  1. Bestaande reserve heeft onmiddellijke (pand)waarde
  2. Het (nog) op te bouwen kapitaal: geeft de kredietinstelling zicht op de wedersamenstelling van het geleend kapitaal (cf. Bullet)
  
- ✓ Waarborg Overlijden :
  1. Dekking overlijden geeft zekerheid van terugbetaling bij overlijden van het (uitstaand) kapitaal van het krediet

## C. Wat is het Hypothecair Tweedepijlerkrediet ?

Hypothecair krediet met wederamenstelling kapitaal via 2de pijler pensioencontract

- ✓ Krediet op lange termijn (tot en met wettelijke pensioenleeftijd)
- ✓ Krediet zonder terugbetaling van kapitaal (enkel betaling intresten)
- ✓ Kapitaal wordt uitbetaald op datum wettelijk pensioen via kapitaal opgebouwd in contract(en) 2P (VAPZ, RIZIV, POZ en IPT)

# Voorbeeld tweede pijler krediet

Jan, 47 jaar, wenst een 2de woning aan te kopen in Gent. De kinderen zijn 17 en 15 jaar en het ziet er naar uit dat ze in Gent gaan studeren.

Waarde woning: € 300.000.

Hij wenst € 200.000 te lenen.

Jan keert zichzelf vandaag een loon uit van € 2.000 bruto/maand (€ 24.000 per jaar). Om hypotheek te financieren, wenst hij zich extra te bezoldigen.

# Voorbeeld tweede pijler krediet

## OPTIE 1: Via Privé Krediet

1. Aflossing per maand: € 1.000
2. Extra bezoldiging uit vennootschap: € 2.500/maand bruto
3. Na 20 jaar: is woning afbetaald

## OPTIE 2: Via Tweede pijler krediet

1. Intresten per maand: € 477
2. Extra bezoldiging per maand: € 1.192 bruto
3. Blijft over € 1.308/maand (€ 2.500 - € 1.192) in IPT geïnvesteerd
4. Na 20 jaar: € 334.000 - 20% heffing - 200.000 = € 67.200  
én de woning is afbetaald





# Bedankt voor uw aandacht.



Cindy De Punder - Regionaal Manager Leven P&V

[cindy.depunder@pvgroup.be](mailto:cindy.depunder@pvgroup.be)

0496/83.76.65

# Bedankt voor uw aandacht

U ontvangt tegen eind deze week :

- ✓ Een attest
- ✓ De link om de webinar opnieuw te bekijken
- ✓ De slides

Meer informatie nodig neem contact op met uw  
ACMA Partner

