

Er bestaan tal van voordelige manieren om tegen het einde van uw loopbaan een mooi **aanvullend pensioen** op te bouwen. Denk maar aan de vele fiscale pensioenoplossingen (IPT, VAPZ, pensioensparen, ...), maar ook een **liquidatiereserve** is een mogelijkheid.

Deze liquidatiereserve is een reserve die uw vennootschap kan aanleggen met de nettowinst die ze maakt en waarop u bij het opnemen ervan een voordelige taxatie geniet.

U dient er echter wel rekening mee te houden dat een maximale benutting van de liquidatiereserve een impact heeft op uw pensioenopbouw via een IPT (Individuele Pensioentoezegging). Om maximaal gebruik te kunnen maken van de liquidatiereserve wordt het loon immers vaak bewust laag gehouden. Een cijfervoorbeeld voor een 40-jarige zaakvoerder toont dit aan:

	Loon van € 45.000	Loon van € 80.000
IPT pensioenkapitaal op 67 jaar	€ 352.000	€ 813.000

Een **niet-fiscaal spaarplan** is de ideale oplossing om het enorme verschil weg te werken.

Met een maandelijkse spaarinspanning van € 970 zou deze 40-jarige zaakvoerder tegen zijn wettelijke pensioenleeftijd een bijkomend pensioenkapitaal opbouwen van € 461.000*.

Er zijn nog tal van andere voordelen verbonden aan niet-fiscaal spaarplan via Tak 23:

- mogelijkheid tot een hoog rendement
- spreiding van het risico door periodieke (maandelijkse) stortingen
- uitstappen is op elk moment mogelijk (bv. bij financieel steunen van kinderen, onverwachte uitgaven, reizen, verbouwingen, ...) – na 5 jaar kan dit zelfs kosteloos!
- uitkering wordt niet belast, er wordt evenmin een beurstaks of meerwaardeheffing gehanteerd
- lage premietaks van 2%
- bij overlijden is er geen roerende voorheffing verschuldigd (het uitgekeerde kapitaal bij overlijden kan wel onderworpen worden aan erfbelasting)

Ook eenmalige stortingen (bijvoorbeeld na het uitkeren van de liquidatiereserve) zijn mogelijk bij dit type contract.



Tip: combineer uw gewaarborgd inkomen met een omzetverzekering

Hou er zeker ook rekening mee dat het gewaarborgd inkomen vaak maar beperkt mogelijk is (maximum € 36.000 bij een inkomen van € 45.000) wanneer u uw loon bewust verlaagt om een liquidatiereserve aan te leggen. Om het effectieve loonverlies te beperken adviseren wij daarom doorgaans om een gewaarborgd inkomen te combineren met een omzetverzekering.

*We houden rekening met een prognoserendement van 3,25% op de ganse looptijd van het contract.

