

IK WIL STARTEN!

Startersgids voor beginnende zelfstandigen

Versie 2018

IK WIL STARTEN!

1	Startvoorwaarden	4
1.1	Wie kan een onderneming starten?	4
1.2	De ondernemersvaardigheden aantonen.....	4
1.2.1	Bedrijfsbeheer.....	4
1.2.2	Beroepskennis.....	4
1.2.3	Vrije beroepen	5
1.3	Extra vergunningen nodig?	5
2	Het sociaal statuut van de zelfstandige	6
2.1	Verschil zelfstandige in hoofdberoep/bijberoep	6
2.2	De zelfstandig helper of helpster.....	7
2.3	De meewerkende echtgenoot/echtgenote	7
2.4	De student-zelfstandige	7
2.5	Aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds	8
2.5.1	Wat is een sociaal verzekeringsfonds?	8
2.5.2	Waarom aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds?.....	8
2.5.3	Sociale bijdragen - startende zelfstandige in hoofdberoep (2018)	8
2.5.4	Sociale bijdragen - bijberoep	10
2.5.5	Betaling sociale bijdragen	10
2.5.6	Vennootschapsbijdrage	10
2.5.7	Beheerskosten sociale verzekeringsfondsen	10
3	Verzekeringen	11
3.1.1	Verzekering gewaarborgd inkomen	12
3.1.2	Hospitalisatieverzekering.....	12
3.1.3	Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)	12
3.1.4	Pensioentoezegging voor Zelfstandigen (POZ)	13
3.1.5	Beroepsaansprakelijkheid	13
3.1.6	Verzekering Objectieve Aansprakelijkheid Brand en Ontploffing	13
3.1.7	Overlijdensverzekering	14
3.1.8	Polis bestuurdersaansprakelijkheid	14
3.1.9	Polis tegen kosten fiscale controle	14
4	Eénmanszaak of vennootschap?	15
4.1	Voor- en nadelen	15
4.1.1	Eénmanszaak.....	15
4.1.2	Vennootschap	16
4.2	Soorten vennootschappen (met rechtspersoonlijkheid).....	16
4.3	Naam van de vennootschap	16
4.4	Mandaten in de vennootschap.....	17
4.5	Oprichting vennootschap: het financieel plan en de notariële akte	17
4.5.1	Financieel plan	17
4.5.2	Notariële akte.....	17

5	Overstappen van een eenmanszaak naar een vennootschap	19
5.1	De voordelen van een vennootschap toegelicht	19
5.1.1	Aansprakelijkheid is beperkt	19
5.1.2	Gunstigere fiscaliteit voor vennootschappen	19
5.2	De nadelen van een vennootschap toegelicht	26
5.2.1	Oprichtingskosten vennootschap	26
5.2.2	Cash overschotten.....	26
5.2.3	Stopzetting en vereffening.....	26
6	Administratieve formaliteiten bij oprichting	27
6.1	Openen van een zichtrekening	27
6.2	Aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds	27
6.3	Aansluiten bij een ondernemingsloket	27
6.3.1	Wat is een ondernemingsloket?	27
6.3.2	Waarom beroep doen op een ondernemingsloket?	27
6.4	Aansluiten bij een ziekenfonds	28
6.5	Inschrijving in de Kruispuntenbank van Ondernemingen (KBO)	28
6.6	BTW-verplichtingen	28
6.6.1	Bent u BTW-plichtig?.....	28
6.6.2	BTW-nummer activeren.....	29
6.6.3	Indienen BTW-aangifte	29
6.7	Aanwerven van personeel – Aansluiten bij een sociaal secretariaat	29
7	Steunmaatregelen van de overheid	30
7.1	Participatiefonds.....	30
7.2	Winwinlening	30
7.3	KMO-portefeuille	30
7.4	Tax Shelter voor startende ondernemingen.....	30
7.5	Vrijstelling van vennootschapsbijdrage	31
7.6	Vermindering RSZ	31
7.7	Korting op bedrijfsvoorheffing.....	32
7.8	Andere.....	32
8	Boekhoudkundige verplichtingen	33
8.1	De boekhouding en jaarrekening.....	33
8.2	BTW.....	33
8.3	Vennootschapsbelasting.....	33
8.4	Personenbelasting	33
9	Meer info?.....	33
10	Stappenplan opstarten onderneming	34

1 Startvoorwaarden

1.1 Wie kan een onderneming starten?

Als u een zaak wil starten moet u aan volgende voorwaarden voldoen:

- Minstens 18 jaar zijn
- Belg zijn, een onderdaan van een land van de Europese Unie zijn of in het bezit zijn van een geldige beroepskaart
- In het bezit zijn van alle burgerrechten
- Handelingsbekwaam zijn
- Geen onverenigbaar beroep uitoefenen
Vb: een notaris of accountant mag niet om het even welk bijkomend beroep uitoefenen.
- In bezit zijn van de nodige vergunningen
- In het bezit zijn van ondernemersvaardigheden

1.2 De ondernemersvaardigheden aantonen

1.2.1 *Bedrijfsbeheer*

Sinds 1 september 2018 moet er niet langer kennis bedrijfsbeheer worden aangetoond om een zaak op te starten.

1.2.2 *Beroepskennis*

Bij de uitoefening van enkele beroepen dient u bijkomend uw beroepskennis of beroepsbekwaamheid aan te tonen via een specifiek diploma of beroepservaring.

Sinds 1 januari 2018 is het aantal beroepen waarvoor nog beroepskennis aangetoond moet worden sterk gereduceerd. Het gaat om volgende beroepen:

- Ruwbouwactiviteiten
- Stukadoor-, cementeer- en dekvloeractiviteiten
- Tegel-, marmer- en natuursteenactiviteiten
- Dakdekkers- en waterdichtingsactiviteiten
- Schrijnwerkers- en glazenmakersactiviteiten
- Eindafwerkingsactiviteiten: schilder- en behangwerken
- Installatieactiviteiten voor centrale verwarming, klimaatregeling, gas en sanitair
- Elektrotechnische activiteiten
- Algemene aannemingsactiviteiten
- Installateur-frigorist

Voor alle andere beroepen dient u geen beroepskennis aan te tonen.

Vanaf 1 januari 2019 wordt ook de beroepskennis voor de bouw afgeschaft.

1.2.3 *Vrije beroepen*

Er bestaat geen universele definitie van een 'vrij beroep'.

Volgende beroepen worden als een vrij beroep beschouwd:

- Accountancy: boekhouder, accountant, bedrijfsrevisor, belastingconsulent
- Bouw: architect, landmeter
- Juridisch: advocaat, gerechtsdeurwaarder, notaris
- Medisch: apothek, tandarts, dokter, kinesist, dierenarts, ...

Als een vrij beroep enkel dienstverlenend is (er zijn geen handelsactiviteiten), dan moet geen kennis van bedrijfsbeheer of beroepskennis worden aangetoond. Deze beroepen zijn vrijwel altijd gereguleerd, en bij de uitoefening ervan moet men aangesloten zijn bij het beroepsinstituut (vb. accountant, notaris, advocaat, notaris, medische beroepen, ...).

1.3 Extra vergunningen nodig?

Het is mogelijk dat u over een vergunning dient te beschikken om een bepaalde zaak op te starten. Hieronder vindt u enkele voorbeelden:

- Milieuvergunning
- Vergunning Federaal Voedselagentschap (F.A.V.V.)
- Sabam / Billijke vergoeding
- Sterke drank
- ...

Of u een vergunning nodig heeft is sterk afhankelijk van het gekozen beroep en dient nagekeken te worden bij de start van de beroepswerkzaamheden. Dit kan in veel gevallen geregeld worden via het ondernemingsloket.

2 Het sociaal statuut van de zelfstandige

Als zelfstandige kunt u één van volgende statuten aannemen:

- Zelfstandige in hoofdberoep (zie punt 2.1)
- Zelfstandige in bijberoep (zie punt 2.1)
- Zelfstandig helper of helpster (zie punt 2.2)
- Meewerkende echtgenoot of echtgenote (zie punt 2.3)
- Student-zelfstandige (zie punt 2.4)

Om één van deze statuten aan te nemen dient u zich aan te sluiten bij een sociaal verzekeringsfonds. Een overzicht van de erkende sociale verzekeringsfondsen vindt u verderop in deze bundel.

2.1 Verschil zelfstandige in hoofdberoep/bijberoep

- **Zelfstandige in hoofdberoep**

Er wordt een zelfstandige activiteit uitgeoefend als enige beroepsactiviteit zonder verbonden te zijn aan een overeenkomst met een werkgever.¹

- **Zelfstandige in bijberoep**

De combinatie van beroepswerkzaamheid als werknemer (minstens halftijds) en een zelfstandige activiteit.

Opgelet: uitzonderingen voor ambtenaren en leerkrachten

Vastbenoemde leerkrachten moeten minstens 60% van een volledig uurrooster zijn tewerkgesteld om zelfstandige in bijberoep te kunnen zijn.

Voor andere ambtenaren moeten de halftijdse prestaties over minstens 200 dagen of 8 maanden gespreid zijn.

- **Verschil sociale bijdragen**

Hoofdberoep	Bijberoep
Minimumbijdragen verschuldigd (berekend op een netto jaarinkomen van 13.550,50 euro).	Vrijgesteld van sociale bijdragen als het netto jaarinkomen niet hoger ligt als 1.499,13 euro. Aangepaste sociale bijdragen zolang de jaarinkomsten het bedrag van 13.550,50 euro niet overschrijden.

¹ Het is belangrijk dat er geen band van ondergeschiktheid is tussen de zelfstandige en zijn opdrachtgever. Is er wel een duidelijke band van ondergeschiktheid, dan is er sprake van schijnzelfstandigheid.

2.2 De zelfstandig helper of helpster

De zelfstandig helper is een natuurlijke persoon die een zelfstandige bijstaat of vervangt, zonder dat hij of zij aan een arbeidsovereenkomst verbonden is. Er is geen ondergeschikt verband tussen de zelfstandige en de helper.

Er zijn speciale regelingen voor beginnende jonge helpers (jonger dan 20 jaar).

2.3 De meewerkende echtgenoot/echtgenote

De echtgenoot of echtgenote van een zelfstandige die geen eigen gelijkwaardig statuut heeft, wordt wettelijk vermoed zijn of haar echtgenoot/echtgenote te helpen.

Er dient wel aan volgende criteria te worden voldaan:

- De echtgenoot/echtgenote heeft geen eigen inkomen uit een andere beroepsactiviteit
- De echtgenoot/echtgenote mag geen vervangingsinkomen verwerven
- De echtgenoot/echtgenote helpt effectief mee in de zaak van de zelfstandige

2.4 De student-zelfstandige

Door de heersende start-up hype beginnen steeds meer studenten een eigen zaak. Daarom heeft de regering beslist om voor ondernemende studenten een specifiek sociaal statuut te voorzien.

Het is de bedoeling dat de ondernemende student, de student-zelfstandige, net als een jobstudent kan genieten van een voordelige sociale bijdragenregeling.

Om van het statuut van student-zelfstandige te kunnen genieten moet aan volgende voorwaarden worden voldaan:

- Tussen 18 en 25 jaar zijn.
- Ingeschreven zijn aan een Belgische of buitenlandse onderwijsinstelling voor minstens 27 studiepunten of 17 lessen per week, met als doel een diploma te halen dat erkend is in België.
- De student moet aan zijn verzekeringsfonds schriftelijk verklaren dat hij of zij regelmatig de lessen volgt. Als dit niet het geval is kan de student zijn of haar statuut van student-zelfstandige verliezen.
- De student moet een zelfstandige activiteit uitoefenen zonder “gezagsverhouding met een werkgever.”

Student-zelfstandigen betalen geen sociale bijdragen als hun netto belastbaar inkomen lager ligt dan 6.775,25 euro (grensbedrag 2018). Tot aan 13.550,50 euro (grensbedrag 2018) betalen ze verminderde bijdragen op het deel dat ze verdienen bovenop de vrijgestelde 6.775,25 euro. Verdient de student-zelfstandige meer dan 13.550,50 euro, dan moet hij dezelfde sociale bijdragen betalen als een zelfstandige in hoofdberoep.

Zolang het netto belastbaar jaarinkomen lager ligt dan 6.775,25 euro blijft de student zijn recht op kinderbijslag behouden. Verdient de student meer, dan moet de student op eer verklaren dat hij of zij niet meer dan 240 uren per kwartaal werkt om de kinderbijslag te kunnen blijven behouden. Die verklaring moet ook elk jaar hernieuwd worden.

De student-zelfstandige blijft ten laste tot het derde kwartaal van het jaar dat hij of zij 25 jaar wordt. Vanaf het vierde kwartaal wordt het statuut gewijzigd naar het statuut van hoofdberoep, ongeacht wanneer de student afstudeert. Zet de student zijn statuut nog tijdens zijn studies stil, dan verandert zijn statuut wel nog in het kwartaal van stopzetting.

Sociale bijdragen student-zelfstandige:

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
0,00 euro	0,00 euro
6.775,24 euro	0,00 euro
7.000,00 euro	11,87 euro
9.000,00 euro	117,50 euro
12.000,00 euro	275,94 euro
13.550,50 euro	715,64 euro

2.5 Aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds

2.5.1 *Wat is een sociaal verzekeringsfonds?*

Een sociaal verzekeringsfonds berekent en ontvangt uw sociale bijdragen zodat u als zelfstandige in orde blijft op het vlak van kinderbijslag, pensioen en ziekteverzekering.

U stort deze bijdragen aan het sociaal verzekeringsfonds, die deze doorstort naar de overheid (Rijksinstituut voor de Sociale Verzekeringen der Zelfstandigen - RSVZ).

2.5.2 *Waarom aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds?*

Elke beginnende zelfstandige dient verplicht aangesloten te zijn bij een sociaal verzekeringsfonds voor zelfstandigen, ten laatste op het moment van het begin van de effectieve uitoefening van de zelfstandige activiteit. Deze verplichting geldt ook voor de zelfstandige in bijberoep.

2.5.3 *Sociale bijdragen - startende zelfstandige in hoofdberoep (2018)*

Als zelfstandige moet u sociale bijdragen aan uw sociaal verzekeringsfonds betalen.

Aan het begin van elk kalenderkwartaal (de maanden januari, april, juli en oktober) ontvangt u een vervalbericht met de bedragen die uiterlijk voor de 20^e van de laatste maand van het kwartaal moeten worden betaald.

Door het betalen van de bijdragen heeft u recht op:

- Gezinsbijslag (kraamgeld en kinderbijslag)
- Ziekteverzekering, terugbetaling kosten geneeskundige verzorging
- Pensioen
- Faillissementsverzekering
- Loopbaanonderbreking voor zelfstandigen
- Arbeidsongeschiktheidsuitkering
- Ouderschapsvergoeding
- Dienstencheques na bevalling
- Uitkering bij gedwongen faillissement of stopzetting

De sociale bijdragen worden berekend op het netto belastbaar jaarinkomen als zelfstandige: het inkomen na aftrek van de kosten en voor belastingen.

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
<13.550,51 euro	715,64 euro
13.550,51 – 58.513,59 euro	20,50%
58.513,59 – 86.230,52 euro	14,06%
>86.230,52 euro	0%

Omdat het inkomen van het jaar zelf pas bekend is na het indienen van de aangifte in de personenbelasting en het vestigen van de aanslag, worden er voorlopige bijdragen berekend op uw belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar terug.

Aangezien dit bij startende zelfstandigen niet mogelijk is, berekent de overheid een forfaitaire minimumbijdrage. Deze bedraagt 715,64 euro/kwartaal (2018).

Wij adviseren wel om hogere voorlopige bijdragen te betalen op een door u geschat inkomen. Zo kunt u een herziening in uw nadeel vermijden als nadien blijkt dat uw reëel inkomen fundamenteel hoger ligt dan de berekeningsbasis van de minimumbijdragen (13.550,51 euro)

Als u merkt dat uw inkomsten lager zullen uitvallen dan het geraamde inkomen of het inkomen van 3 jaar terug, dan kan u een aanvraag bij het sociaal verzekeringsfonds indienen om uw bijdragen te laten verlagen. Er zijn echter bepaalde voorwaarden verbonden aan het verkrijgen van een verlaging. Bovendien kan u later beboet worden als zou blijken dat u door de verlaging te weinig bijdragen heeft betaald op het gerealiseerde inkomen (zie verder).

Onder bepaalde voorwaarden hoeven sommige verzekerden geen sociale bijdragen te betalen (vb. aansluiting in hoofdberoep met gelijkstelling bijberoep (art. 37) en een inkomen dat lager ligt dan 1.499,13 euro/jaar).

Zodra het definitief inkomen gekend is, volgt een regularisatie. In principe is dit ongeveer 2 jaar later, de herziening voor 2018 volgt dus normaal in 2020.

Als de voorlopige bijdragen die werden betaald te laag zijn, zal er bijbetaald moeten worden. Op het bij te betalen bedrag zijn geen verhogingen verschuldigd.

Wanneer u uw voorlopige bijdrage heeft laten verlagen, maar uw inkomen te laag heeft ingeschat, zal er eveneens bijbetaald moeten worden. In dat geval zullen er wel verhogingen berekend worden, op het saldo dat op 31 december van het bijdragejaar onbetaald is gebleven. De verhogingen bedragen 3%, vermenigvuldigd met het aantal kwartalen tussen het bijdragejaar en de regularisatie, + éénmalig 7%.

Als u uw voorlopige bijdrage heeft laten verhogen, maar uw inkomen te hoog ingeschat heeft, krijgt u het saldo terugbetaald. Er wordt geen bonificatie toegekend op het te veel betaalde bedrag.

In bijlage vindt u een tabel met de te betalen sociale bijdragen bij het sociaal verzekeringsfonds Acerta.

2.5.4 Sociale bijdragen - bijberoep

Als zelfstandige in bijberoep betaalt u lagere bijdragen indien u een beperkt inkomen heeft.

Net als de zelfstandige in hoofdberoep valt u de eerste drie jaar onder het systeem van de forfaitaire minimumbijdragen. Voor iemand die aangesloten is in bijberoep bedragen deze 79,17 euro (2018).

Verwacht u een hoger inkomen, dan kan uw hogere bijdragen betalen.

Verwacht u een inkomen dat onder 1.499,13 euro ligt, dan kan u een vrijstelling aanvragen.

Vanaf het vierde jaar worden de sociale bijdragen berekend op uw definitieve inkomsten. Dan zijn er twee mogelijkheden:

- Indien uw beroepsinkomen lager is dan 1.499,13 euro worden de voorlopige bijdragen terugbetaald.
- Indien uw beroepsinkomen hoger is dan 1.499,13 euro, moet u bijbetalen.

In bijlage vindt u een tabel met de te betalen sociale bijdragen voor zelfstandigen in bijberoep.

2.5.5 Betaling sociale bijdragen

Sociale bijdragen betaalt u per kwartaal en moeten voor het einde van het kwartaal op de bankrekening van het sociaal verzekeringsfonds staan.

U moet telkens de volledige kwartaalbijdrage betalen voor elk kwartaal waarin u werkt.

Als starter krijgt u een kwartaal uitstel voor de betaling van uw eerste twee kwartalen. Dit voordeel geldt enkel als u ten laatste op de dag van de start van uw zelfstandige activiteit aansloot bij uw sociaal verzekeringsfonds. De bijdrage van uw eerste kwartaal moet u dan in principe betalen voor het einde van het tweede kwartaal. De bijdrage van het tweede kwartaal betaalt u voor het einde van het derde kwartaal. De bijdragen van uw tweede en derde kwartaal zijn als starter dan wel tegelijk verschuldigd.

2.5.6 Vennootschapsbijdrage

Als u een vennootschap opricht om uw zelfstandige activiteiten uit te oefenen, dan moet u zowel uzelf als uw vennootschap aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds. De vennootschap dient jaarlijks een bijdrage van 347,50 euro te betalen. Vennootschappen met een balanstotaal van meer dan 667.529,12 euro (Bijdragejaar 2017 – wordt berekend op balanstotaal 2015) betalen een bijdrage van 868,00 euro.

2.5.7 Beheerskosten sociale verzekeringsfondsen

De sociale verzekeringsfondsen rekenen op de sociale bijdragen hun beheerskosten. Hieronder vindt u de beheerskosten van de 11 erkende sociale verzekeringsfondsen (tarieven uit 2018). Het laagste tarief bedraagt 3,05%, het hoogste tarief 4,25%.

Acerta	3,05%	Securex	4,10%	Incozina	4,00%
Zenito	3,95%	UCM	4,05%	CNH	4,25%
Xerius	3,05%	Groep S	3,90%	Multipen	4,20%
Partena	4,25%	Steunt Elkander	4,25%		

3 Verzekeringen

Als zelfstandige betaalt u minder sociale bijdragen op uw beroepsinkomen als een loontrekkende en zijn werkgever. De uitkeringen die u als zelfstandige kan ontvangen liggen dan ook een stuk lager, maar u kan op vrijwillige basis verschillende verzekeringen afsluiten die dit op kunnen vangen. Verder is een zelfstandige in bepaalde gevallen wettelijk verplicht om bepaalde verzekeringen af te sluiten.

Risico's	Loontrekkende	Zelfstandige	Bijkomende dekking
Inkomensverlies door ongeval, ziekte, invaliditeit	Uitkering wegens arbeidsongeschiktheid	Eerste maand geen uitkering, daarna vast bedrag per dag (lager)	Verzekering gewaarborgd inkomen + ongevallen
Hospitalisatie	Gedeeltelijke terugbetaling mutualiteit	Gedeeltelijke Terugbetaling mutualiteit	Hospitalisatie-verzekering
Pensioenuitkering	Uitkering op basis van actieve loopbaan	Uitkering, maar lager	<u>VAPZ</u> (vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen – max. gewoon: 3.187,04 euro – max. sociaal: 3.666,85 euro) of <u>IPT</u> (individuele pensioentoezegging voor vennootschapsmandatarissen)
Overlijden voor pensioenleeftijd	Overlevingspensioen	Overlevingspensioen (lager)	<u>POZ</u> (Pensioentoezegging voor zelfstandigen)
Werkloosheid	Werkloosheidsvergoeding	Indien overgegaan wordt van loontrekkende naar zelfstandige blijft het recht op werkloosheids-vergoeding behouden indien men de activiteit minstens 6 maanden en maximum 15 jaar uitoefent. Op deze maatregel kan slechts één maal beroep worden gedaan.	Omzetverzekering
Faillissement	-	Zeer geringe verzekering	-

Kinderbijslag	<u>Basisbedrag</u> Eén kind: 90,28 euro Twee kinderen: 90,28 + 167,05 = 257,33 euro Drie kinderen: 90,28 + 167,05 + 346,82 = 604,15 euro <u>Leeftijdsbijslag</u> Op 6, 12 en 18 jaar verhoogt de basiskinderbijslag met een leeftijdsbijslag.	Sociale bijdragen
---------------	--	-------------------

3.1.1 Verzekering gewaarborgd inkomen

Hierbij bent u als zelfstandige verzekerd tegen het inkomensverlies dat voortvloeit uit arbeidsongeschiktheid wegens ongeval of ziekte.

Het principe is eenvoudig. U bepaalt welke dagvergoeding u wilt ontvangen als u arbeidsongeschikt zou worden (tot max. 80% van uw inkomen). Op deze manier wordt de premie bepaald, rekening houdend met uw medische toestand. Indien u gedeeltelijk arbeidsongeschikt wordt, ontvangt u vanaf een bepaalde datum het gevraagde deel van de dagvergoeding (er is steeds een eigen risicotermijn).

De premies die u betaalt zijn volledig fiscaal aftrekbaar als bedrijfslast.

Belangrijk: een klassieke ziekteverzekering biedt onvoldoende bescherming tegen inkomensverlies van een zelfstandige. De eerste maand na uw ongeschiktheid krijgt u geen uitkering, de daaropvolgende maanden slechts een beperkt bedrag.

3.1.2 Hospitalisatieverzekering

U kunt als zelfstandige een bijkomende verzekering afsluiten die de kosten van een ziekenhuisopname bij een ziekte, ongeval of bevalling dekt. Het gaat dan meestal om de kosten voor uw verblijf, raadplegingen, geneesmiddelen en soms, of onder bepaalde voorwaarden, ook om de terugbetalingen van specifieke tests en behandelingen.

3.1.3 Vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ)

3.1.3.1 Wat is vrij aanvullend pensioen?

Bij het vrij aanvullend pensioen wordt een deel van uw netto bedrijfsinkomen opzijgezet als spaarvorm voor uw oude dag. U spaart in de vorm van een levensverzekering, waarbij u jaarlijks naast een vast percentage op het gespaarde bedrag ook een eventuele winstdeelname krijgt. Het gespaarde geld wordt uitgekeerd op uw pensioenleeftijd, samen met de intrest en de winstdeelname.

3.1.3.2 Twee soorten VAPZ

- **Gewoon vrij aanvullend pensioen**

Bij deze vorm van VAPZ zijn de bijdragen fiscaal aftrekbaar als bedrijfslast en kunt u maximaal 8,17% van uw belastbaar beroepsinkomen waarop sociale bijdragen worden gerekend, sparen (er moet wel rekening gehouden worden met een jaarlijks bedrag van maximum 3.187,04 euro (bedrag voor 2018)).

- **Sociaal vrij aanvullend pensioen**

Deze vorm bouwt verder op het gewoon vrij aanvullend pensioen. Bij sociaal vrij aanvullend pensioen worden 10% van de gestorte premies aangewend voor solidariteitsprestaties zoals een verzekering tegen arbeidsongeschiktheid en invaliditeit, inbouw van een extra overlijdenskapitaal,

In deze vorm kan u tot 9,40% van uw inkomen waarop sociale bijdragen worden gerekend, sparen (er moet wel rekening gehouden worden met een jaarlijks bedrag van maximum 3.666,85 euro (bedrag voor 2018)).

3.1.3.3 Voordelen van VAPZ

Het vrij aanvullend pensioen biedt meerdere voordelen:

- U legt een spaarpotje aan voor uw oude dag.
- De stortingen zijn 100% fiscaal aftrekbaar als sociale bijdragen van het beroepsinkomen waardoor u minder belastingen betaalt.
- De betaalde VAPZ-premies verminderen de berekeningsbasis voor uw sociale bijdragen waardoor u minder sociale bijdragen betaalt.
- U betaalt geen premietaks (4,4%) op de gestorte premies.
- Er is een gunstig fiscaal stelsel bij de uitkering van het kapitaal (de fictieve rente wordt berekend op slechts 80% van het kapitaal).

3.1.3.4 VAPZ en bijberoep

Een zelfstandige in bijberoep kan geen VAPZ afsluiten zolang hij nog voorlopige bijdragen als starter betaalt. Een zelfstandige in bijberoep kan alleen een VAPZ afsluiten als zijn inkomen van 3 jaar geleden even hoog was als de drempel voor een hoofdberoep.

3.1.4 Pensioentoezegging voor Zelfstandigen (POZ)

Tot 2017 konden enkel zelfstandigen met een vennootschap hun VAPZ verder aanvullen met een IPT (Individuele Pensioentoezegging).

De wetgever voorziet in de loop van 2018 de invoering van de Pensioentoezegging voor Zelfstandigen (POZ). Via deze formule zouden ook zelfstandigen zonder vennootschap een groter en fiscaal voordelig pensioen kunnen opbouwen bovenop hun VAPZ.

Voordelen:

- De gestorte premies zijn aftrekbaar
- Er is een belastingvermindering van 30% op het moment van de premiebetaling
- Het eindkapitaal wordt belast aan 10%
- Interessant rendement mogelijk door combinatie gewaarborgd rendement met potentieel hoger rendement in investeringsfondsen

3.1.5 Beroepsaansprakelijkheid

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering vergoedt de lichamelijke en/of stoffelijke schade aan derden, zowel in het kader van de uitbating van het bedrijf als tijdens de uitoefening van uw bedrijfsactiviteiten.

3.1.6 Verzekering Objectieve Aansprakelijkheid Brand en Ontploffing

Als uw zaak publiek toegankelijk is (vb. een hotel of restaurant), dan bent u verplicht een Verzekering Objectieve Aansprakelijkheid Brand en Ontploffing te nemen. Indien een brand of ontploffing derden schade berokkent, kan deze verzekering onmiddellijk worden aangesproken.

3.1.7 Overlijdensverzekering

Een overlijdensverzekering dekt uw naasten in tegen het inkomstenverlies dat zich zou voordoen als u zou overlijden. Zij ontvangen bij uw overlijden een kapitaal zoals in de polis is opgenomen.

3.1.8 Polis bestuurdersaansprakelijkheid

Als zaakvoerder of bestuurder van een vennootschap kunt u, ondanks de zogenaamde beperkte aansprakelijkheid van bepaalde vennootschapsvormen, toch persoonlijk aansprakelijk worden gesteld voor fouten in het bedrijfsbeleid, bijvoorbeeld bij een faillissement.

Een polis “bestuurdersaansprakelijkheid” dekt deze aansprakelijkheid.

3.1.9 Polis tegen kosten fiscale controle

De kosten die gepaard gaan met een fiscale controle, zoals de bijkomende kosten voor een accountant en/of een advocaat, kunnen hoog oplopen. U kan uw vennootschap of uw eenmanszaak wel laten verzekeren tegen deze onverwachte kosten.

ADMB Verzekeringen biedt als enige Belgische verzekeraar een Omnifisc-polis aan. Deze polis betaalt alle erelonen van fiscale raadgevers en advocaten terug die gepresteerd werden naar aanleiding van een fiscale controle.

De polis heeft enkele voordelen:

- De verzekeraar betaalt rechtstreeks aan de advocaat of accountant, u hoeft zelf niets voor te schieten.
- De premie is fiscaal aftrekbaar.
- Er is een dekking van 30.000 euro (15.000 euro in de administratieve fase en 15.000 euro in de gerechtelijke fase). De polis kan aangesproken worden bij fiscale controles en gerechtelijke procedures die betrekking hebben op BTW en de inkomstenbelasting.
- Zowel de vennootschap, de zaakvoerder/bestuurder als de partner worden verzekerd.

De verzekering biedt dus heel wat voordelen. We raden onze klanten dan ook aan om het afsluiten van een dergelijke polis te overwegen. Meer informatie over de polis en de kostprijs vindt u op de website van ADMB.

4 Eénmanszaak of vennootschap?

De onderstaande uiteenzetting m.b.t. vennootschappen houdt nog geen rekening met de geplande invoering van het Nieuw Wetboek Vennootschappen en Verenigingen (WVV).

4.1 Voor- en nadelen

4.1.1 *Eénmanszaak*

Indien u handelt als eenmanszaak, handelt u in eigen naam en voor eigen rekening. Er is dus geen scheiding tussen het vermogen van de ondernemer en dat van de zaak op zich. Een eenmanszaak is dan ook geen afzonderlijke juridische entiteit, maar een verlengde van het privévermogen.

Voordelen éénmanszaak:

- Er is geen minimumkapitaal vereist.
- De opstart is eenvoudig en goedkoop (enkel aansluiting bij een sociaal verzekeringsfonds en inschrijving in de Kruispuntbank Ondernemingen).
- Er kan een eenvoudige boekhouding worden gevoerd met weinig formaliteiten, al kan het toch aangewezen zijn om een volledige boekhouding te voeren.
- In vergelijking met vennootschappen kan de zaak veel eenvoudiger stopgezet worden.
- U heeft geen zakenpartner nodig, u heeft zelf alle beslissingsbevoegdheid.

Nadelen éénmanszaak:

- U bent onbeperkt aansprakelijk (alle financiële risico's zijn voor de ondernemer zelf, die met zijn volledig privévermogen instaat voor de schulden van zijn zaak).
- Alle inkomsten van de onderneming worden belast in de personenbelasting, aan een hoger tarief dan in de vennootschapsbelasting.
(personenbelasting = max. 50% + gemeentebelastingen)
- Het is meestal minder eenvoudig om uw zaak over te laten aangezien het vermogen van de zaak in veel gevallen verweven is met het privévermogen van de ondernemer.

4.1.2 Vennootschap

Een vennootschap is een afzonderlijke juridische entiteit met veelal een eigen rechtspersoonlijkheid. Dit betekent dat de vennootschap afzonderlijk opereert in het rechtsverkeer en de ondernemer enkel optreedt als vertegenwoordiger van deze vennootschap.

Voordelen vennootschap:

- Er is veelal beperkte aansprakelijkheid (opgelet, niet bij alle vennootschapsvormen), waardoor de ondernemer niet met zijn persoonlijk vermogen instaat voor de vennootschapsschuld.
- De fiscaliteit is gunstiger voor vennootschappen.
(vennootschapsbelasting = max. 29,58%)

Nadelen vennootschap:

- Er is een minimumkapitaal vereist.
- De opstartprocedure is complexer:
 - Voor veel vennootschapsvormen moet er een notariële akte opgemaakt worden.
 - Er moet in die gevallen ook een financieel plan opgemaakt worden.
- Er zijn zwaardere boekhoudkundige en administratieve verplichtingen
- Een vennootschap is minder flexibel:
 - voor bepaalde beslissingen dienen specifieke procedures gevolgd te worden
 - de liquiditeiten zijn en blijven eigendom van de vennootschap tot ze na betaling van belasting naar het privévermogen overgemaakt kunnen worden.

4.2 Soorten vennootschappen (met rechtspersoonlijkheid)

- Naamloze Vennootschap (NV)
- Besloten Vennootschap met Beperkte Aansprakelijkheid (BVBA)
- Coöperatieve Vennootschap met Beperkte Aansprakelijkheid (CVBA)
- Coöperatieve Vennootschap met Onbeperkte Aansprakelijkheid (CVOA)
- Vennootschap Onder Firma (VOF)
- Commanditaire Vennootschap (Comm. V.)
- Commanditaire Vennootschap op aandelen (Comm. VA.)

In de tabel op pagina 20 vindt u een beknopt overzicht van de meest voorkomende vennootschapsvormen en hun kenmerken.

4.3 Naam van de vennootschap

Bij de keuze van een naam voor de vennootschap dient met volgende factoren rekening gehouden te worden:

- Er dient nagegaan te worden of de gekozen naam niet door anderen als handelsnaam of uithangbord wordt gebruikt of als merknaam werd gedeponed.
- Bij een Commanditaire Vennootschap is het vanwege de aansprakelijkheid aangewezen enkel de naam van de beherende vennoot te vermelden, niet deze van de stille vennoot.

4.4 Mandaten in de vennootschap

Niet elk mandaat dat binnen een vennootschap wordt uitgeoefend, geeft aanleiding tot onderwerping aan het sociaal statuut voor zelfstandigen.

Voor volgende mandaten dient het statuut van zelfstandige niet te worden aangenomen:

- Stille vennoot
- Zaakvoerder of bestuurder met een onbezoldigd mandaat die daarnaast geen andere zelfstandige activiteiten uitoefent

Opgelet:

De combinatie tussen RVA-uitkeringen (loopbaanonderbreking, werkloosheid, ...) en een mandaat als zaakvoerder / bestuurder is in veel gevallen slechts mogelijk gedurende één jaar, nadien verliest men alle RVA-uitkeringen.

4.5 Oprichting vennootschap: het financieel plan en de notariële akte

4.5.1 *Financieel plan*

- Het financieel plan is een onderdeel van het ondernemingsplan (de volledige haalbaarheidsstudie van de onderneming), waaruit blijkt of de vooropgestelde plannen al dan niet financieel haalbaar zijn.
- Het opstellen van een dergelijk plan is bij het opstarten van om het even welke activiteit aan te raden, maar is in enkele gevallen (BVBA, NV, CVBA en Comm.VA) ook een verplicht op te stellen document dat bij de notariële akte gevoegd wordt.
 - Het financieel plan wordt in de meeste gevallen voorbereid door de ondernemer, in samenwerking met zijn accountant.
 - Als gedurende 3 jaar na oprichting blijkt dat het kapitaal kennelijk ontoereikend was, dan kan de oprichter persoonlijk aansprakelijk gesteld worden. (in principe enkel in de gevallen waarin er sprake is van een manifest foutief financieel plan)

4.5.2 *Notariële akte*

Een notariële akte is verplicht bij de oprichting van vennootschapsvormen met beperkte aansprakelijkheid (bv. BVBA, NV).

De notariële akte wordt opgesteld in samenspraak met de ondernemer, zijn accountant en de notaris en bevat de essentiële en/of verplichte bepalingen met betrekking tot de vennootschap:

- Doel van de vennootschap
- Het kapitaal en het aantal aandelen
- De oprichters en aandeelhouders
- Regeling van de overdracht van aandelen
- Benoeming zaakvoerder(s)
- ...

De notaris zorgt voor de publicatie van de oprichting in het Belgisch Staatsblad.

Vergelijking vennootschapsvormen

	NV	BVBA²	CVBA	CVOA	VOF	Comm.V.	Comm.VA
Vennoten	Minimum 2	Minimum 1	Minimum 3	Minimum 3	Minimum 2	Minimum 2	Minimum 2
Minimum kapitaal	€ 61.500	€ 18.550	€ 18.550	Niet bij wet bepaald	Niet bij wet bepaald	Niet bij wet bepaald	€ 61.500
Te volstorten kapitaal bij oprichting	Minimum € 61.500	Minimum € 6.200 (2 vennoten) Minimum € 12.400 (EBVBA, 1 vennoot)	Minimum € 6.200	volledig	Geen minimum kapitaal vereist	Bedrag door stille vennoot toegezegd	Minimum € 61.500
Inbreng in natura	Rapport van bedrijfsrevisor	Rapport van bedrijfsrevisor	Rapport van bedrijfsrevisor	Geen voorschriften	Niet bij wet bepaald	Niet mogelijk door stille vennoot	Rapport van bedrijfsrevisor
Oprichtingsakte	Notariële akte	Notariële akte	Notariële akte	Onderhandse akte	Onderhandse akte	Onderhandse akte	Notariële akte
Financieel plan	Ja	Ja	Ja	Niet verplicht	Niet verplicht	Niet verplicht	Ja
Aandelen	Aandelen op naam	Aandelen op naam	Aandelen op naam	Aandelen op naam	Aandelen op naam	Aandelen op naam	Aandelen op naam
Aandelenregister	Ja	Ja	Ja	Ja	Aan te raden	Aan te raden	Ja
Overdracht van aandelen	Vrij overdraagbaar (mogelijk beperkt)	Toestemming van vennoten vereist	Volgens statutaire bepalingen	Volgens statutaire bepalingen	Akkoord medevennoot vereist	Akkoord medevennoot vereist	Vrij overdraagbaar (mogelijk beperkt)
Algemene vergadering	Jaarlijks	Jaarlijks	Jaarlijks	-	-	-	Jaarlijks
Neerleggen jaarrekening?	Ja	Ja	Ja	Nee	Nee	Nee	Ja
Bestuur	Raad van Bestuur (min. 3 bestuurders, 2 bestuurders indien slechts 2 aandeelhouders)	Eén of meerdere zaakvoerders	Eén of meerdere zaakvoerders	Eén of meerdere zaakvoerders	Alle leden van de vennootschap	Werkende vennoot (Stille vennoot kan geen beheersdaden stellen)	Eén of meerdere zaakvoerders
Toezicht	Bedrijfsrevisor (voorwaarden!)	Bedrijfsrevisor (voorwaarden!)	Bedrijfsrevisor (voorwaarden!)	-	-	-	Bedrijfsrevisor (voorwaarden!)
Aansprakelijkheid aandeelhouders	Beperkt tot inbreng	Beperkt tot inbreng	Beperkt tot inbreng	Hoofdelijk	Hoofdelijk	Werkende vennoot: Hoofdelijk Stille vennoot: Beperkt tot inbreng	Werkende vennoot: Hoofdelijk Stille vennoot: Beperkt tot inbreng

² Naast de klassieke BVBA bestaat ook de Starters-BVBA. Deze heeft alle kenmerken van de klassieke BVBA behalve dat er geen minimumkapitaal is. In principe kan een Starters-BVBA opgericht worden met 1 euro. Een Starters-BVBA kan enkel door natuurlijke personen worden opgericht.

5 Overstappen van een eenmanszaak naar een vennootschap

5.1 De voordelen van een vennootschap toegelicht

5.1.1 *Aansprakelijkheid is beperkt*

Door het oprichten van een vennootschap wordt het privévermogen van de ondernemer gescheiden van het bedrijfsvermogen. Dit betekent in veel gevallen (meer bepaald bij de vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid zoals BVBA, NV, CVBA) dat de ondernemer zelf niet aangesproken kan worden voor de schulden van de vennootschap (tenzij bij kennelijke tekortkomingen door of fouten van de zaakvoerder/bestuurder).

Bij een eenmanszaak is de ondernemer wel onbeperkt aansprakelijk voor de verbintenissen van de onderneming.

Uitzondering vrije beroepen

Waar een zaakvoerder van een (productie) vennootschap in de regel slechts aansprakelijk is in het geval van specifieke beroepsfouten (cfr. infra), is een vrije beroeper steeds persoonlijk aansprakelijk voor beroepsfouten.

Opgelet met bestuurdersaansprakelijkheid:

Hoewel u als zaakvoerder of bestuurder van een vennootschap met beperkte aansprakelijkheid in principe beperkt aansprakelijk bent (en dus niet met uw privévermogen instaat voor schulden van de vennootschap) kan de bestuurder of zaakvoerder bij een faillissement toch aansprakelijk worden gesteld voor de schulden van de vennootschap als er zware bestuursfouten zijn gemaakt (bv. inbreuken op het wetboek vennootschappen, het niet tijdig betalen van RSZ, bedrijfsvoorheffing of BTW, ...)

Een vrije beroeper is bovendien steeds persoonlijk aansprakelijk voor beroepsfouten.

In beide gevallen raden we aan uw aansprakelijkheid als zaakvoerder of bestuurder te laten dekken door een verzekeringsmaatschappij.

5.1.2 *Gunstigere fiscaliteit voor vennootschappen*

5.1.2.1 **Tarieven (inkomsten 2018 – aanslagjaar 2019)**

- **Personenbelasting**

Inkomstenschijven	Belastingtarief	Op de volle schijven
0 € tot 12.990 €	25%	3.247,50
12.990 € tot 22.290 €	40%	6.967,50
22.290 € tot 39.660 €	45%	14.784,00
Vanaf 39.660 €	50%	14.784,00 + 50%

Bovenop de personenbelasting is ook een gemeentebelasting verschuldigd van 7 à 8% (behalve in bepaalde gemeentes zoals Knokke-Heist, Koksijde en De Panne).

- **Vennootschapsbelasting**

Sinds 01/01/2018 zijn nieuwe tarieven in de vennootschapsbelasting van toepassing:

Tarief	2018 - 2019	Vanaf 2020	Van toepassing op
Basistarief	29,58% (29% + 2% crisisbijdrage)	25%	<ul style="list-style-type: none"> • Grote vennootschappen • Kleine vennootschappen die geen minimale bedrijfsleidersbezoldiging uitkeren • Dochtervennootschappen • Beleggingsvennootschappen • Financiële vennootschappen
Verlaagd vast tarief	20,40% (20% + 2% crisisbijdrage)	20%	<ul style="list-style-type: none"> • KMO-vennootschappen die niet in de bovenstaande categorieën vallen (geldt enkel op de eerste schijf van 100.000 euro winst)

Bijkomende voorwaarde om van het verlaagd vast tarief te genieten is dat de minimale bedrijfsleidersbezoldiging (incl. VAA) bruto 45.000 euro/jaar moet bedragen.

- **Voorbeeld**

Simulatie voor een alleenstaande zonder kinderen, excl. gemeentebelastingen

Inkomen	39.660	50.000	75.000
Personenbelasting	14.784	19.954	32.454
Vennootschapsbelasting (verlaagd tarief)	8.090	10.200	15.300
Vennootschapsbelasting (basistarief)	11.731	14.790	22.185

Om het geld uit de vennootschap naar uw privévermogen te halen dient de vennootschap een dividend uit te keren. Daarop is 30% roerende voorheffing verschuldigd.

Uitzonderingen: uitkering van een dividend uit een vennootschap die opgericht werd vanaf 1/7/2013 (zie punt 5.1.2.9) en de liquidatiereserve (zie punt 5.1.2.10).

5.1.2.2 Onroerend goed verwerven

Het is mogelijk om fiscaal vriendelijk onroerend goed te verwerven via de vennootschap.

2 voorbeelden:

- Aankoop in volle eigendom (100 % of in onverdeeldheid)

Als de vennootschap in volle eigendom onroerend goed verwerft, kan ze hierop afschrijven (behalve op de grond). De financiële lasten kunnen fiscaal in rekening worden gebracht, het af te lossen kapitaal van een eventueel krediet kan met vennootschapsgeld worden betaald én alle inrichtings- en onderhoudswerken kunnen ten laste worden genomen door de vennootschap.

Als de vennootschap 99% van het onroerend goed aankoopt en de zaakvoerder 1%, dan kan later op een fiscaal gunstige manier uit onverdeeldheid getreden worden, waardoor 10% registratierechten grotendeels vermeden worden.

Opgelet: wanneer uw vennootschap in volle eigendom verwerft, zal u, op het ogenblik dat het onroerend goed uit de vennootschap wordt gehaald, belast worden op de meerwaarde.

- Aankoop vruchtgebruik door vennootschap – naakte eigendom door natuurlijke perso(o)n(en)

Als de vennootschap het vruchtgebruik voor een bepaalde termijn aankoopt en u als zaakvoerder de naakte eigendom, dan blijven de voordelen quasi gelijk als bij aankoop door de vennootschap in volle eigendom (de vennootschap kan afschrijven op het vruchtgebruik, de financiële lasten zijn fiscaal aftrekbaar, het kapitaal van het krediet kan afgelost worden door de vennootschap, de inrichtingswerken kunnen ten laste worden genomen door de vennootschap, ...). Het vruchtgebruik dooft na verloop van tijd wel uit, wat betekent dat u als zaakvoerder zonder iets te doen volle eigenaar wordt en er daarenboven geen meerwaarde belast wordt in de vennootschap.

5.1.2.3 Onroerend goed verhuren

Het is mogelijk om uw eigen bureel fiscaalvriendelijk aan uw eigen vennootschap te verhuren. Dit inkomen wordt in de personenbelasting op een heel gunstige manier belast.

5.1.2.4 (Lagere) sociale bijdragen

Er zijn alleen sociale bijdragen verschuldigd op de vergoeding die de vennootschap toekent aan de bedrijfsleider, alsook een vast bedrag in de vennootschap (347,50 euro indien het balanstotaal niet hoger ligt dan 667.529,12 euro (grens voor het jaar 2017), anders 868 euro). In tegenstelling tot bij de eenmanszaak worden niet alle inkomsten van de vennootschap onderworpen aan sociale bijdragen.

In de regel bedragen de sociale bijdragen 20,50% op het belastbaar beroepsinkomen.

In 2018 bereikt u vanaf een inkomen van 86.230,52 euro de maximale sociale bijdragen. De maximumbijdrage bedraagt dan per kwartaal 4.101,39 euro, op jaarbasis geeft dit een totaal van 16.405,56 euro.³

5.1.2.5 Individuele personenverzekeringen

Het is mogelijk om u via de vennootschap te laten verzekeren voor pensioen, overlijden, hospitalisatie, U kan ook een gewaarborgde inkomensverzekering afsluiten, waarbij de premies in bepaalde gevallen zelfs integraal fiscaal aftrekbaar zijn, hoewel u de voordelen hiervan persoonlijk geniet.

- Gewaarborgd inkomen
 - ⇒ premie integraal fiscaal aftrekbaar (indien voldaan aan 80%-regel)

³ Bijdragen inclusief beheerskost van 3,05%

- Verzekering overlijden (bv. een schuldsaldoverzekering)
 - ⇒ premie integraal fiscaal aftrekbaar

- Pensioenopbouw (meer mogelijkheden via vennootschap)
 - ⇒ premie aftrekbaar ifv. de wedde (80%-regel)

- Hospitalisatieverzekering
 - ⇒ premie niet fiscaal aftrekbaar, maar belastbaar in de vennootschap als verworpen uitgave

5.1.2.6 Fiscale controle

Bij controle is er minder discussie mogelijk omtrent het beroepsmatig karakter van bepaalde kosten zoals auto, kantoor,

5.1.2.7 Verhuur of verkoop van het handelsfonds

Indien u als eenmanszaak al een aardige reputatie, merknaam of cliënteel heeft opgebouwd, kan het fiscaal interessant zijn om uw handelsfonds (uw kennis, cliënteel, naambekendheid, ...) te verkopen of verhuren aan uw vennootschap.

5.1.2.8 Voordelen Alle Aard

Kosten met een gemengd karakter (privé - beroep), kunnen ten laste worden genomen van de vennootschap maar worden in heel wat gevallen bij de bedrijfsleider op forfaitaire basis belast:

- **Woning**

Bij het gratis ter beschikking stellen van een woning door de vennootschap aan de bedrijfsleider wordt de waarde van het voordeel bij ongemeubelde ter beschikkingstelling als volgt bepaald:⁴

- Geïndexeerd KI x 1,25x100/60 indien KI <745
- Geïndexeerd KI x 3,80 x100/60 indien KI >745

Als de vennootschap ook de meubels betaalt, dan wordt het voordeel nog eens verhoogd met 5/3.

- Voorbeeld: woning met een niet-geïndexeerd KI van 1.500
(KI) 1.500 x (index AJ 2019 = 1,7863) x 3,80 x 100/60 = 16.969,85 euro belastbaar voordeel

⁴ Het Hof van Beroep heeft in 2016 geoordeeld dat deze berekeningsformules ongrondwettelijk zijn.

- **Personenwagen**

Als een personenwagen van de vennootschap persoonlijk wordt gebruikt, dan wordt het jaarlijks voordeel berekend door volgende factoren met elkaar te vermenigvuldigen

- Cataloguswaarde
- Leeftijdscorrectie

Vermindering van de cataloguswaarde met 6% per jaar, het eerste jaar niet meegerekend en met een absoluut minimum 70% belastbare cataloguswaarde)

- CO₂-uitstoot van de wagen

formule = 5,5 % + [0,1 % x [CO₂ – *]]

* 86 in geval van een dieselwagen (voor 2018)

105 in geval van een benzinewagen (voor 2018)

Het CO₂-percentage bedraagt minimaal 4% en maximaal 18%

- Factor 6/7

- Voorbeeld:

BMW 520i (benzine) met een cataloguswaarde van 40.000 euro en een CO₂ van 163 g/km

- belastbaar voordeel 2018 (in gebruik genomen 01/01/2018) = 3.874,29 euro
- belastbaar voordeel 2018 (in gebruik genomen 01/06/2013) = 2.712,00 euro

Het jaarlijks minimumvoordeel bedraagt 1.280 euro voor 2018.

- **Elektriciteit**

Als de elektriciteit van de privéwoning wordt betaald door de vennootschap, dan wordt een forfaitair voordeel van 990 euro per jaar gerekend (voordeel 2018).

- **Verwarming**

Als de verwarming van de woning wordt betaald door de vennootschap, dan wordt een forfaitair voordeel van 1.990 euro per jaar gerekend (voordeel 2018).

- **Huispersoneel**

Als de loonkost van het huispersoneel door de vennootschap wordt betaald, dan wordt een forfaitair voordeel geraamd van 5.950 euro per jaar (voordeel 2018) per voltijdse huisbediende.

- **PC, Internet en telefonie**

PC of laptop	72 euro/jaar/toestel
Tablet	36 euro/jaar/toestel
Smartphone	36 euro/jaar/toestel
Telefoonabonnement	48 euro/jaar
Vaste of mobiele internetverbinding	60 euro/jaar

- **Representatiekledij**

Voor representatiekledij wordt geen voordeel alle aard gerekend. Dit is een verworpen uitgave in de vennootschap. De uitgave wordt niet persoonlijk belast, maar wel in hoofde van de vennootschap.

5.1.2.9 Dividend

Een dividend kan:

- uitgekeerd worden als winstverdeling op de jaarlijkse algemene vergadering.
- tussentijds uitgekeerd worden uit de beschikbare reserves van de vorige jaren naar aanleiding van een beslissing van de algemene vergadering.

Een dividend wordt aanzien als roerend inkomen. Bij het uitkeren van een dividend wordt 30% roerende voorheffing betaald.

Onder bepaalde voorwaarden kan een dividend van een startende vennootschap worden uitgekeerd aan een verlaagd tarief.

De belangrijkste voorwaarden:

- De aandelen moeten uitgegeven zijn vanaf 1 juli 2013 (n.a.v. oprichting of kapitaalverhoging).
- De inbreng moet in geld gebeuren.
- De aandelen moeten op naam zijn en volledig volstort.
- De regeling geldt enkel voor kleine vennootschappen (art. 15 W.Venn.).

Het tarief bedraagt dan:

Dividenden toegekend vanaf het 1 ^e boekjaar	30% RV
Dividenden toegekend vanaf het 2e boekjaar	20% RV
Dividenden toegekend vanaf het 3e boekjaar	15% RV

Dit verlaagd tarief geldt niet voor liquidatieboni.

5.1.2.10 Liquidatiereserve

Kleine vennootschappen kunnen een zogenaamde liquidatiereserve aanleggen. Hierbij wordt de winst (na vennootschapsbelasting) deels of volledig toegewezen aan een reserve. Bij de opbouw van deze liquidatiereserve is een belasting van 10% van het gereserveerde bedrag verschuldigd.

Bij de latere vereffening van de vennootschap kan de liquidatiereserve worden uitgekeerd aan de aandeelhouder(s). Op de uitkering van deze reserve wordt er niet meer getaxeed, aangezien er bij de aanleg van de reserve al 10% roerende voorheffing werd betaald.

Dergelijke reserves kunnen echter ook fiscaal voordelig uitgekeerd worden mits inachtnaam van een wachtperiode.

- **Toepassingsgebied**

- Voor kleine vennootschappen
Klein op basis van artikel 15 W. Venn. (niet meer dan één criterium wordt overschreden)
 1. Personeel: max. 50
 2. Omzet: max. 9.000.000 €
 3. Balanstotaal: max. 4.500.000 €
- Ongeacht de hoedanigheid van de aandeelhouders (natuurlijke personen of rechtspersonen)

- **Uitkering dividend uit liquidatiereserve**

	Roerende voorheffing	Totale Belastingdruk
Aanleggen liquidatiereserve	10% (afzonderlijk)	
Uitkeren liquidatiereserve		
- bij liquidatie	0%	10% + 0% = 10%
- binnen 5 jaar na aanleg	20%	10% + 20% = 30%
- meer dan 5 jaar na aanleg	5%	10% + 5% = 15%

5.1.2.11 Forfaitaire dagvergoedingen

Het is mogelijk om een forfaitaire kostenvergoeding toe te kennen aan de zaakvoerder die dient als compensatie voor allerhande kleine uitgaven, waarvan men niet verwacht dat men facturen of kostenbewijzen kan of moet bijhouden (snacks onderweg, carwash, ...).

Deze dagvergoedingen bestaan in twee vormen:

- Dagvergoeding voor binnenlandse dienstreezen in België
 - 250 € per maand is verantwoordbaar bij een fiscale controle (als de zaakvoerder binnenlandse dienstreezen maakt).
- Dagvergoeding voor buitenlandse dienstreezen
 - bedrag afhankelijk van het land (minimum: 100 €):
 - Frankrijk: 150 euro/dag
 - Duitsland: 115 euro/dag
 - Nederland: 160 euro/dag

5.2 De nadelen van een vennootschap toegelicht

5.2.1 *Oprichtingskosten vennootschap*

- Vaste kosten bij oprichting:
 - Notaris 1.000 euro
 - Accountant 1.000 euro statuten + financieel plan
 - Diversen 500 euro ondernemingsloket, KBO, ...

- Bij inbreng in natura:
 - Revisor 1.500 euro administratie + verslaggeving m.b.t. inbreng
 - Accountant 1.500 euro verslag inbreng

- Overdracht eenmanszaak naar vennootschap:
 - Accountant 1.500 euro administratie quasi inbreng
 - Revisor 1.000 euro verslag quasi inbreng

5.2.2 *Cash overschotten*

Cash overschotten zijn eigendom van de vennootschap.

5.2.3 *Stopzetting en vereffening*

- Bij het stopzetten en vereffenen van een vennootschap moet een omslachtige procedure worden doorlopen (rechtbank, notaris, verslaggeving bestuursorgaan, ...).

- De roerende voorheffing bedraagt 30%. Dat is het tarief dat gerekend wordt op het vermogen van de vennootschap dat bij vereffening overgaat op de aandeelhouders.

6 Administratieve formaliteiten bij oprichting

6.1 Openen van een zichtrekening

Bij een éénmanszaak is het aan te raden een nieuwe zichtrekening te openen, zodat een onderscheid gemaakt kan worden tussen de financiële stromen die verband houden met de zelfstandige activiteit en de private geldstromen.

Bij de oprichting van een vennootschap moet een nieuwe rekening geopend worden op naam van de vennootschap.

Belangrijk: Bij de oprichting van een vennootschap moet het startkapitaal vooraf op een geblokkeerde rekening gestort worden. Het startkapitaal wordt vrijgegeven aan de vennootschap na het ondertekenen van de notariële akte, waarna er vrij gebruik van gemaakt kan worden (zie 4.5.2).

6.2 Aansluiten bij een sociaal verzekeringsfonds

Zie p.8

6.3 Aansluiten bij een ondernemingsloket

6.3.1 *Wat is een ondernemingsloket?*

Een ondernemingsloket is een instantie die de opstartformaliteiten vervult en de inschrijving en wijzigingen in de Kruispuntbank Ondernemingen voor zijn rekening neemt.

Er zijn 8 erkende ondernemingsloketten:

- Acerta
- Xerius
- Eunomia
- Formalis
- Securex
- Partena
- Zenito
- UCM

6.3.2 *Waarom beroep doen op een ondernemingsloket?*

Een ondernemingsloket regelt voor u in eerste instantie de verplichte inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen (KBO).

Om uw onderneming in te schrijven zal het ondernemingsloket u om volgende documenten verzoeken:

- Identiteitskaart
- Bewijs basiskennis bedrijfsbeheer
- Bewijs beroepskennis (indien van toepassing)

- Afschrift beroepskaart of bewijs van inschrijving in bevolkingsregister (indien van toepassing)
- Verplicht voorafgaande vergunningen (indien van toepassing)
- Bankrekeningnummer
- Adres van de uitbatingszetel
- Indien vennootschap: publicatie van de oprichting in het Belgisch Staatsblad

Het ondernemingsloket kan ook uw BTW-nummer activeren, u aansluiten bij een ziekenfonds, de nodige vergunningen aanvragen,

6.4 Aansluiten bij een ziekenfonds

Op het ogenblik dat u zich als zelfstandige of als helper aansluit bij een sociaal verzekeringsfonds moet u zich ook aansluiten bij een ziekenfonds. Dit zorgt voor uitkeringen in geval van arbeidsongeschiktheid of terugbetaling van medische prestaties.

6.5 Inschrijving in de Kruispuntenbank van Ondernemingen (KBO)

De Kruispuntbank van Ondernemingen is een federale databank waarin alle elementaire gegevens van alle Belgische ondernemingen (zowel éénmanszaken als vennootschappen) worden verzameld.

Bij de oprichting van een nieuwe éénmanszaak of vennootschap dient deze in de KBO te worden ingeschreven, waarvoor verplicht beroep moet gedaan worden op een ondernemingsloket.

Bij de inschrijving ontvangt u een uniek identificatienummer dat uit 10 cijfers bestaat. Dit is uw ondernemingsnummer (ook wel KBO-nummer genoemd).

Dit nummer zal identiek zijn aan uw BTW-nummer als u BTW-plichtig bent.

6.6 BTW-verplichtingen

6.6.1 *Bent u BTW-plichtig?*

Als u een economische activiteit uitoefent op geregelde en zelfstandige basis, en hierbij goederen levert of diensten verricht die in het BTW-wetboek zijn omschreven, dan bent u BTW-plichtig. Het is niet belangrijk of de activiteit wordt uitgeoefend met of zonder winstoogmerk, hoofdzakelijk of aanvullend en/of als hoofd- of bijberoep.

Bepaalde zelfstandigen zijn echter vrijgesteld. Deze zelfstandigen rekenen geen BTW aan, maar kunnen ook geen BTW aftrekken. Zij beschikken niet over een BTW-nummer. Het meest bekende voorbeeld zijn de dokters.

Als uw jaarlijkse omzet daarenboven niet meer dan 25.000 euro bedraagt, dan kan u ook vrijgesteld worden van het aanrekenen van BTW. De BTW die u betaalt aan leveranciers is dan ook niet aftrekbaar.

6.6.2 BTW-nummer activeren

Als u uw ondernemingsnummer heeft ontvangen van het ondernemingsloket, dan kan het BTW-nummer geactiveerd worden. Dit dient te gebeuren met formulier 604A. Het ondernemingsloket of uw accountant kan dit voor u in orde brengen.

Ondernemers die zijn vrijgesteld omdat hun omzet minder dan 25.000 euro bedraagt moeten eveneens een formulier 604A indienen.

6.6.3 Indienen BTW-aangifte

Zodra uw BTW-nummer geactiveerd is, bent u verplicht om periodiek BTW-aangiften in te dienen. In de regel betekent dit dat u per kwartaal een aangifte moet indienen, maar in volgende twee gevallen is er een maandelijkse aangifte vereist:

- De jaarlijkse omzet > 2.500.000 euro (excl. BTW)
- Als u zelf opteert voor maandelijkse aangiften

6.7 Aanwerven van personeel – Aansluiten bij een sociaal secretariaat

Wanneer u een zelfstandige activiteit begint die de aanwerving van personeel vergt, dan dient u een aantal administratieve formaliteiten vervullen die door de sociale wetgeving worden opgelegd. Hiervoor kan u beroep doen op een sociaal secretariaat om de formaliteiten in orde te brengen.

Een sociaal secretariaat kan volgende taken voor u vervullen:

- Aanvraag RSZ-nummer bij eerste aanwervingen
- Maandelijkse loonberekening (en betaling)
- De inschrijving bij een kinderbijslagfonds en/of een jaarlijkse vakantiekas
- De aangiften inzake bedrijfsvoorheffing en RSZ
- De opstelling van arbeidscontracten, het personeelsregister, verschillende sociale documenten (loonfiche, individuele rekening, vakantieattest, Dimona-aangiften, ...)
- ...

Als u personeel in dienst heeft, bent u bovendien verplicht een polis arbeidsongevallen af te sluiten. De verzekering vergoedt de schade als een personeelslid slachtoffer wordt van een arbeidsongeval.

7 Steunmaatregelen van de overheid

7.1 Participatiefonds

Het Participatiefonds kent achtergestelde leningen toe. Een achtergestelde lening dient, als de vennootschap zich in moeilijkheden bevindt, pas te worden terugbetaald nadat eerst alle andere schuldeisers zijn terugbetaald.

7.2 Winwinlening

Bij een winwinlening verstrekt een particuliere kredietgever voor een periode van 8 jaar een geldlening aan een KMO. Het maximumbedrag bedraagt 50.000 euro per kredietgever en 200.000 euro per KMO. De betaalde intrest wordt laag gehouden voor de ondernemer.

De kredietgever krijgt jaarlijks een belastingvermindering in de personenbelasting van 2,5% van het uitgeleende kapitaal.

Bij faillissement kan de kredietgever een éénmalige belastingvermindering verkrijgen van 30% van het verschuldigde bedrag.

7.3 KMO-portefeuille

De KMO-portefeuille subsidieert opleidingen en advies die verleend worden door erkende dienstverleners. Het subsidiebedrag varieert:

- Bent u een kleine onderneming, dan betaalt de KMO-portefeuille 40% van het advies of de opleiding. De onderneming kan via de KMO-portefeuille jaarlijks 10.000 euro steun genieten.
- Bent u een middelgrote onderneming, dan betaalt de KMO-portefeuille 30% van het advies of de opleiding. De onderneming kan via de KMO-portefeuille jaarlijks 15.000 euro steun genieten.

7.4 Tax Shelter voor startende ondernemingen

Particulieren kunnen genieten van een belastingvermindering van 30 of 45% als zij rechtstreeks investeren in het kapitaal van startende vennootschappen. Een vennootschap kan zo maximaal 250.000 euro ophalen tijdens haar bestaan. De investeerder mag per jaar max. 100.000 euro investeren.

Voor een directe investering of een investering via een erkend crowdfundingplatform is de belastingvermindering afhankelijk van de omvang van de vennootschap bij de fondsenwerving:

- Een belastingvermindering van 30% van het geïnvesteerde bedrag als er geïnvesteerd wordt in een kleine vennootschap
- Een belastingvermindering van 45% van het geïnvesteerde bedrag als er geïnvesteerd wordt in een micro-vennootschap

Voor een investering via een startersfonds bedraagt de belastingvermindering 30% van het geïnvesteerde bedrag in het start-up compartiment.

Om in aanmerking te komen moet het startersfonds aan bepaalde voorwaarden voldoen:

- Het fonds moet een speciaal compartiment voor investeringen in start-ups hebben
- Ten minste 80% van dit compartiment moet worden geïnvesteerd in start-ups die voldoen aan de criteria van de Tax Shelter
- Het fonds moet worden goedgekeurd door de FSMA.

7.5 Vrijstelling van vennootschapsbijdrage

Als vennootschappen voldoen aan volgende voorwaarden, zijn ze gedurende de eerste drie jaar na hun oprichting vrijgesteld van de vennootschapsbijdrage:

- Het moet gaan om een personenvennootschap (dus geen NV)
- De vennootschap moet in de KBO zijn opgenomen als een commerciële onderneming of ambachtsonderneming. Vrije beroepen kunnen dus geen vrijstelling genieten.
- In de periode van 10 jaar voor de oprichting mogen de zaakvoerders of bestuurders en de meerderheid van de werkende vennoten die geen zaakvoerder of bestuurder zijn ten hoogste 3 jaar zelfstandige zijn geweest.

De vrijstelling wordt jaarlijks beoordeeld, de voorwaarden moeten dus ieder jaar opnieuw vervuld zijn.

7.6 Vermindering RSZ

Normaal kost een werknemer u bovenop zijn brutoloon ook nog eens RSZ-bijdragen (in principe 30%). Werkgevers die hun eerste werknemers aanwerven kunnen wel rekenen op een RSZ-vermindering.

Er worden verminderingen toegekend voor de eerste 6 werknemers:

1 ^e werknemer	100% vrijstelling basisbijdragen
2 ^e werknemer	1.550 euro (kw 1-5), 1.050 euro (kw 6-9), 450 euro (kw 10-13)
3 ^e werknemer	1.050 euro (kw 1-9), 450 euro (kw 10-13)
4 ^e werknemer	1.050 euro (kw 1-9), 450 euro (kw 10-13)
5 ^e werknemer	1.050 euro (kw 1-9), 450 euro (kw 10-13)
6 ^e werknemer	1.050 euro (kw 1-9), 450 euro (kw 10-13)

Voor de eerste werknemer bent u geen basisbijdrage van 30% verschuldigd, dit gedurende de hele duur van de tewerkstelling. Enkel de bijdragen van de sector zijn verschuldigd. Voor de 2^e tot en met de 6^e werknemer wordt een vermindering toegestaan (een forfaitair bedrag) gedurende 13 kwartalen.

Er zijn geen voorwaarden inzake statuut, loon of leeftijd. Het moet wel gaan om een nieuwe werknemer, niet om een werknemer die een andere werknemer vervangt.

7.7 Korting op bedrijfsvoorheffing

Sinds 1/08/2015 genieten kleine ondernemingen en micro-ondernemingen een korting op de doorstorting van de bedrijfsvoorheffing. Kleine ondernemingen krijgen 10% korting, micro-ondernemingen 20% korting.

Definitie van een kleine onderneming:

Niet meer dan één criterium wordt overschreden:

1. Personeel: max. 50
2. Omzet: max. 9.000.000 €
3. Balanstotaal: max. 4.500.000 €

Definitie van een micro-onderneming:

Er wordt aan minstens 2 van volgende criteria voldaan:

1. Personeel: max. 10
2. Omzet: max. 700.000 €
3. Balanstotaal: max. 350.000 €

Voorwaarden:

- De onderneming is hoogstens 48 maanden ingeschreven in de KBO
- De onderneming is klein of micro
- De onderneming valt onder het toepassingsgebied van de wet van 5/12/1968 betreffende de cao's en de pc

7.8 Andere

Een overzicht van de beschikbare steunmaatregelen vindt u op de website van de subsidiedatabank: <http://www.agentschapondernemen.be/subsidiedatabank> .

8 Boekhoudkundige verplichtingen

8.1 De boekhouding en jaarrekening

De boekhoudkundige verplichtingen waaraan u dient te voldoen zijn afhankelijk van het soort onderneming die u voert.

Kleine ondernemingen mogen een vereenvoudigde boekhouding voeren:

- 3 dagboeken bijhouden: financieel, aankopen, verkopen
- 1 maal per jaar een inventaris opmaken van alle bezittingen, schulden en vorderingen

Kleine ondernemingen voldoen aan 2 voorwaarden:

- Het is een éénmanszaak, VOF of Comm.V.
- De omzet van het laatste boekjaar ligt lager dan 500.000 euro (excl. BTW)

Alle andere handelszaken en vennootschappen die geen kleine onderneming zijn dienen een dubbele boekhouding te voeren volgens het wettelijke schema.

Elk jaar dient een jaarrekening te worden opgemaakt en goedgekeurd door de algemene vergadering, die vervolgens bij de Nationale Bank neergelegd dient te worden.

8.2 BTW

Als BTW-plichtige dient u aan enkele verplichtingen te voldoen:

- Indienen van een periodieke BTW-aangifte:
 - Maandelijks indien de jaarmzet groter is dan 2.500.000 euro (excl. BTW)
 - Per kwartaal indien de jaarmzet kleiner is dan 2.500.000 euro (excl. BTW)
- Doorstorten van de verschuldigde BTW

8.3 Vennootschapsbelasting

Uw vennootschap zal belast worden op de winst die ze maakt. Jaarlijks dient een aangifte te gebeuren bij de bevoegde diensten.

8.4 Personenbelasting

Als u handelaar bent, worden uw inkomsten uit uw economische activiteiten belast in de personenbelasting.

9 Meer info?

Voor meer info kan u ons altijd vrijblijvend contacteren:

Accountancy Dewaele & Partners BV ovv CVBA
Garenstraat 9
8790 Waregem

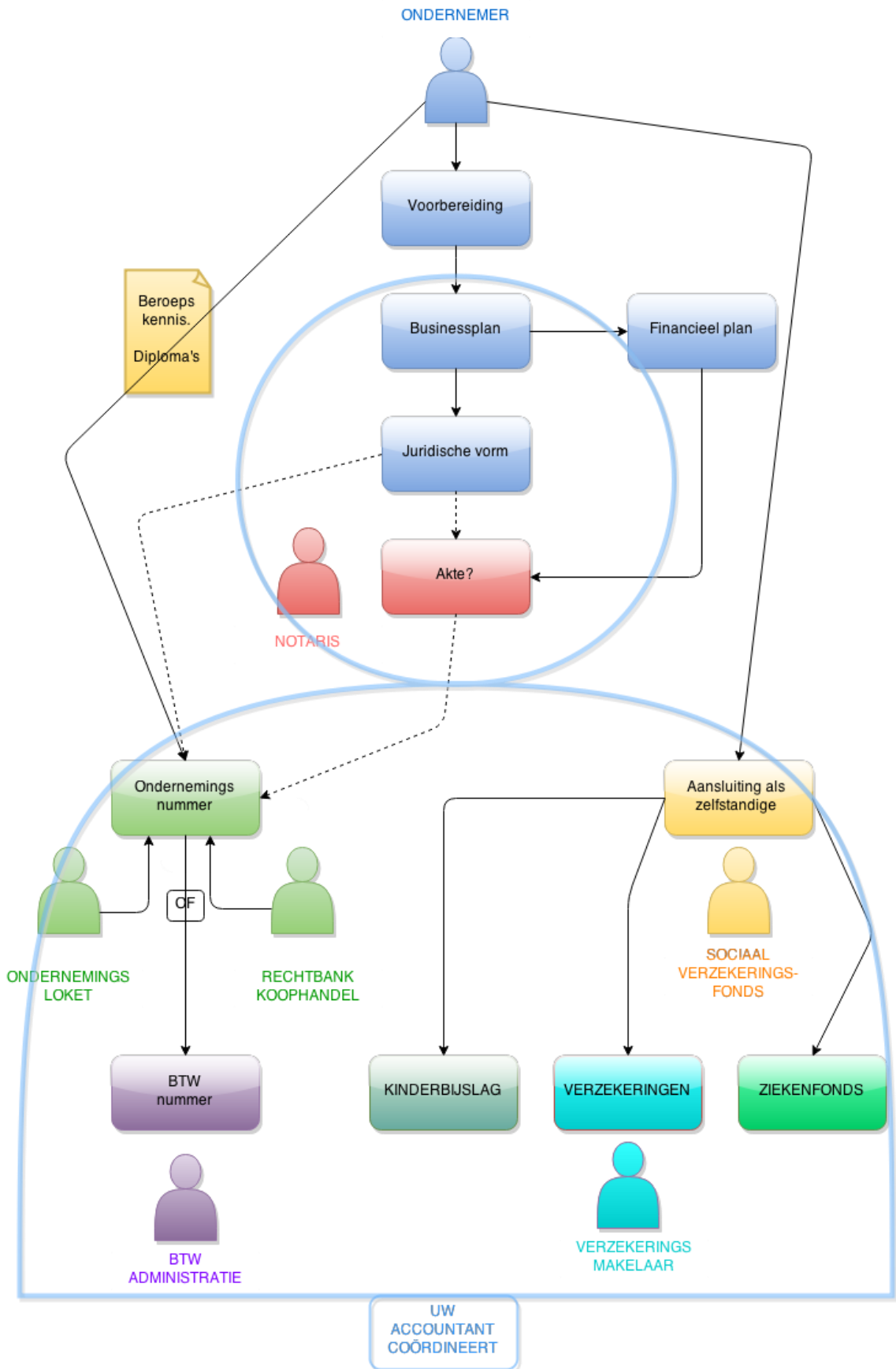
T: 056/62.10.00
F: 056/61.49.02
M: info@dewaele-partners.be

U vindt deze startersgids en heel wat andere informatie terug op onze website:

www.dewaele-partners.be

10 Stappenplan opstarten onderneming

Stap	Activiteit
1.	<u>Voorwaarden:</u> kan ik mijn eigen zaak opstarten?
2.	Onder welke vorm wens ik mijn zaak op te starten: <u>éénmanszaak of vennootschap?</u>
3.	Opstellen van een <u>ondernemingsplan</u> : Financieel plan opstellen. Heeft mijn vennootschap een unieke naam? Zijn bepaalde vergunningen vereist? Indien wel, aanvragen. Nagaan welke steunmaatregelen de overheid verleent. Nagaan of u in aanmerking komt voor bepaalde <u>steunmaatregelen</u> van de overheid.
4.	Openen van een <u>zichtrekening</u> , storten van het <u>oprichtingskapitaal</u> , aanvragen van een <u>bankattest</u>
5.	Notariële akte: Oprichting en statuten Vereiste documenten: Financieel plan Bankattest (revisoraal verslag voor inbreng in natura)
6.	Aansluiten bij: <ul style="list-style-type: none">• Sociaal verzekeringsfonds• Ziekenfonds• Ondernemingsloket
7.	Via het ondernemingsloket: <ul style="list-style-type: none">• Inschrijving in KBO• Aangifte bij BTW-administratie
8.	Indien personeel: Aansluiting bij sociaal secretariaat
9.	Aangaan van de nodige <u>verzekeringen</u>



Bijlage 1: Tabel sociale bijdragen zelfstandigen 2018 (Acerta)
Hoofdberoep

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal		
	Zelfstandige	Meewerkende echtgenote	
		maxistatuut	ministatuut
0,00	715,64	314,38	27,58
5 952,74	715,64	314,38	27,58
13 550,50	715,64	715,64	27,58
20 000,00	1 056,26	1 056,26	40,70
25 000,00	1 320,33	1 320,33	50,89
30 000,00	1 584,39	1 584,39	61,06
39 009,06	Maximum bijdrage VAPZ		
40 000,00	2 112,53	2 112,53	81,41
50 000,00	2 640,66	2 640,66	101,76
60 000,00	3 144,51	3 144,51	121,04
70 000,00	3 509,31	3 509,31	134,18
86 230,52	4 101,39	4 101,39	155,50
86 230,52	Maximumplafond sociale bijdragen		

VAPZ-bijdragen per jaar

Netto jaarinkomen	Sociaal	Gewoon
2015	9,40 %	8,17 %
0,00	100,00	100,00
5 609,99	559,56	486,34
6 000,00	598,46	520,15
10 000,00	997,43	866,92
12 770,27	1 273,75	1 107,08
20 000,00	1 994,86	1 733,83
25 000,00	2 493,58	2 167,29
30 000,00	2 992,29	2 600,75
36 762,94	3 666,85	3 187,04
maximum	3 666,85	3 187,04
Beginnende zelfstandige		
13 550,50	1 273,75	1 107,08
Beginnende meewerkende echtgenote		
5 952,74	559,56	486,34

Bijberoep en gelijkgestelden (artikel 37)

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
0,00	0,00
1 499,13	0,00
1 499,14	79,17
3 000,00	158,44
4 000,00	211,25
5 000,00	264,07
7 098,30	374,89 = plafond art. 37
8 000,00	422,51
13 550,50	Zie hoofdberoep

Student-zelfstandige

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
0,00	0,00
6 775,24	0,00
7 000,00	11,87
9 000,00	117,50
12 000,00	275,94
13 550,50	715,64

Gepensioneerden met pensioen

Netto jaarinkomen	Sociale bijdrage per kwartaal
0,00	0,00
2 998,28	0,00
2 998,29	113,55
5 000,00	189,35
6 417,00	Max. bijdr. vervoegd pensioen zonder kinderlast 243,01
8 000,00	302,97
9 626,00	Max. bijdr. vervoegd pensioen met kinderlast 364,55
15 000,00	568,06
30 000,00	1 136,13
60 000,00	2 270,19
86 230,52	Max. bijdr. na pensioenleeftijd met pensioen 3 227,06

Bijlage 2: Verzekeringsvoorstellen

ALLES IN 1 POLIS ZONDER HOSPITALISATIEVERZEKERING				
Veronderstellingen	Niet-roker Geen opsplitsing VAPZ Tot 65 jaar			
Kenmerken verzekerde jaarente	Max. 80% van de brutojaarbezoldiging Ziekte en alle ongevallen Eigen risico termijn: 30 dagen met afkoop Behoud van ERT na 60 jaar Indexatie 3% na schade			
Leeftijd	40 JAAR			
Bezoldiging	60.000,00 €		90.000,00 €	
Jaarpremie*	6.000,00 €	12.000,00 €	6.000,00 €	12.000,00 €
Pensioenopbouw (excl. winstdeelname)	83.340,24 €	298.376,79 €	49.044,21 €	298.315,61 €
Overlijden	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €
Rente	48.000,00 €	48.000,00 €	72.000,00 €	72.000,00 €
Premievrijstelling	voorzien	voorzien	voorzien	voorzien
Leeftijd	50 JAAR			
Bezoldiging	60.000,00 €		90.000,00 €	
Jaarpremie*	6.000,00 €	12.000,00 €	8.500,00 € **	12.000,00 €
Pensioenopbouw (excl. winstdeelname)	10.634,87 €	120.231,22 €	31.810,27 €	95.742,38 €
Overlijden	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €	reserve, met een minimum van 250.000 €
Rente	48.000,00 €	48.000,00 €	72.000,00 €	72.000,00 €
Premievrijstelling	voorzien	voorzien	voorzien	voorzien

* incl. taks, voor medische formaliteiten

** indien budget 6.000 €: slechts mogelijk om 50.000 € rente te voorzien

PUUR GEWAARBORGD INKOMEN

Veronderstellingen	Niet-roker
	Tot 65 jaar

Kenmerken verzekerde jaarrente	Max. 80% van de brutojaarbezoldiging
	Ziekte en alle ongevallen
	Eigen risico termijn: 30 dagen met afkoop
	Behoud van ERT na 60 jaar
	Indexatie 3% na schade

Leeftijd	40 JAAR	
Bezoldiging	60.000,00 €	90.000,00 €
Jaarpremie*	2.298,77 €	3.448,15 €
Gewaarborgd inkomen	48.000,00 €	72.000,00 €

Leeftijd	50 JAAR	
Bezoldiging	60.000,00 €	90.000,00 €
Jaarpremie*	3.332,00 €	4.998,00 €
Gewaarborgd Inkomen	48.000,00 €	72.000,00 €

* incl. taks, voor medische formaliteiten

PENSIOENOPBOUW

Veronderstellingen	Geen opsplitsing VAPZ Tot 65 jaar	
Leeftijd	40 JAAR	
Jaarpremie (incl. taks)	6.000,00 €	12.000,00 €
Pensioenopbouw (excl. winstdeelname)	195.733,08 €	391.919,09 €
Overlijden	reserve	reserve

Leeftijd	50 JAAR	
Jaarpremie*	6.000,00 €	12.000,00 €
Pensioenopbouw (excl. winstdeelname)	102.754,71 €	205.747,20 €
Overlijden	reserve	reserve

OVERLIJDENSDEKKING

Veronderstellingen	Niet-roker Tot 65 jaar
--------------------	---------------------------

Leeftijd	40 JAAR
Jaarpremie*	1.532,07 €

Overlijden	250.000,00 €
------------	--------------

Leeftijd	50 JAAR
Jaarpremie*	3.644,28 €

Overlijden	250.000,00 €
------------	--------------

* incl. taks, voor medische formaliteiten

HOSPITALISATIEVERZEKERING

	Leeftijd
Dhr. X	40 jaar
Mevr. X	40 jaar
Kind 1	< 20 jaar
Kind 2	< 20 jaar

Vrijstelling	0 €	125 €	250 €	375 €	500 €
Jaarpremie*	1.189,62 €	960,30 €	830,40 €	700,28 €	594,34 €

	Leeftijd
Dhr. X	50 jaar
Mevr. X	50 jaar
Kind 1	< 20 jaar
Kind 2	< 20 jaar

Vrijstelling	0 €	125 €	250 €	375 €	500 €
Jaarpremie*	1.461,52 €	1.183,32 €	1.013,38 €	850,42 €	717,50 €

Dit zijn jaarpremies incl. taks, voor medische formaliteiten
Geldig tot 31/12/2012