

UW ZAAK
Mijn zaak

Basis fiscaliteit voor artsen in opleiding



Welkom



Ruth
Hofman



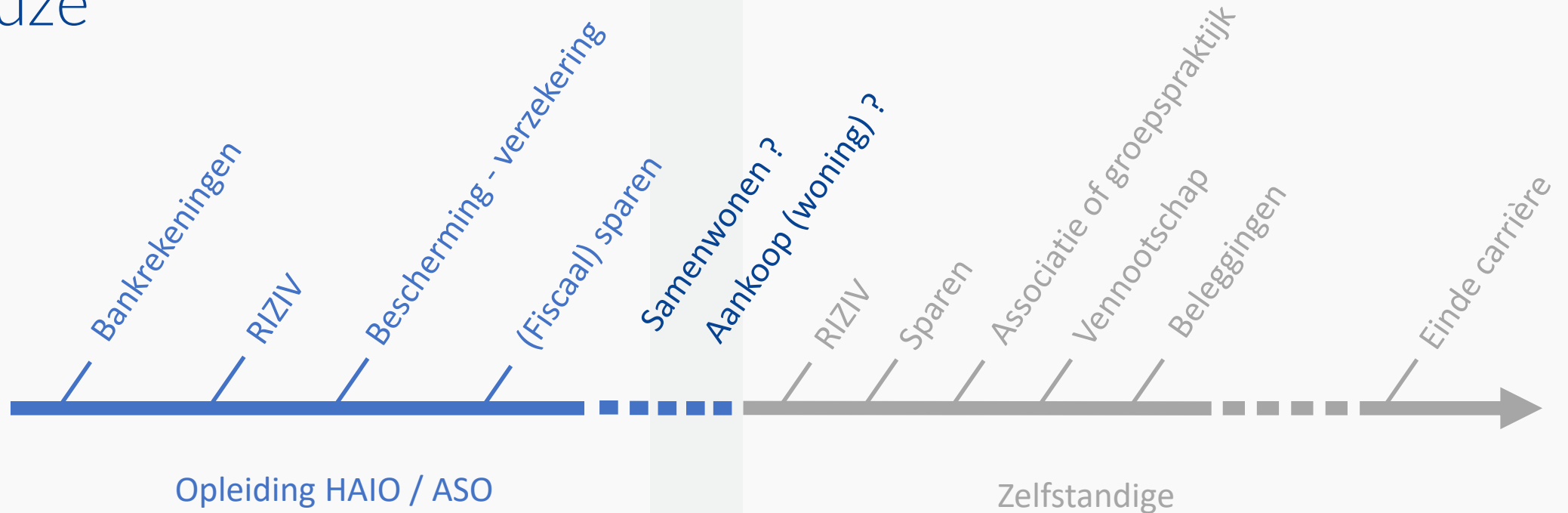
Liselotte
Hooge



Steve
Wagemans



De juiste financiële keuze





Basis fiscaliteit

PROGRAMMA

- ✓ Belastbaar inkomen en beroepskosten
- ✓ Sparen met fiscaal voordeel: pensioensparen en / of vrij aanvullend pensioen
- ✓ Het hoe en waarom van een professionele vennootschap



Belastbaar inkomen

Uw totale inkomen onderhevig aan belastingen?

Neen : datgene wat overblijft na aftrek van beroepskosten !

Beroepskosten

Wettelijk forfait voor werknemers, zelfstandigen en bedrijfsleiders

- ✓ Werknemers: 30% - maximum 4.810 €
- ✓ Baten: progressief – maximum 4.230 €
- ✓ Bedrijfsleiders: 3% - maximum 2.540 €

Kosten > forfait dan bewijzen



Wanneer zijn de werkelijke kosten aftrekbaar?

- ✓ Link met beroepsactiviteit
- ✓ Gemaakt of gedragen in belastbaar tijdperk
- ✓ Om inkomsten te verkrijgen of behouden
- ✓ Echtheid en bedrag bewezen

Aftrekbaar in één of meerdere jaren

Volledig ten laste in het jaar dat ze gemaakt zijn

of

Investering en gebruikt over een langere periode dan spreiden over de economisch aanvaarde periode



Belastingen betalen

PERSONENBELASTING 2019 (AJ 2020)

Belastbare inkomsten (Geïndexeerd)	Tarief (excl. gemeentebel.)
€ 0,01 - € 13.250	25%
€ 0,01 - € 23.390	40%
€ 23.390 - € 40.480	45%
> - € 40.480	50%

SOCIALE BIJDAGEN ZELFSTANDIGEN 2019

Geïndexeerde inkomsten	Tarief 2019
€ 0,01 - € 59.795,61	20,50% Min. € 709,68 /kwartaal
€ 59.795,61 - € 88.119,80	14,16% Max. € 4.067,20 /kwartaal



Hoeveel kost een beroepskost u netto?

Beroepskosten

20.000

Besparing sociale bijdragen

- 4.100

$20.000 \times 20,50\%$

Besparing personenbelasting

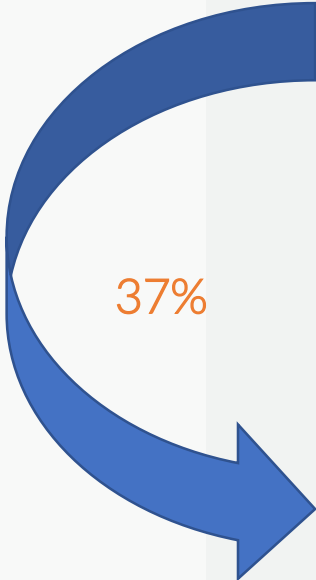
- 8.500

$(20.000 - 4.100) \times 53,50\%$

Netto-kost

7.400

37%



Aftrekbare beroepskosten

Verplaatsingen met de auto

Onroerend goed

Overnamevergoeding

Medisch materieel

Opleiding, congressen, ...

Betaalde erelonen, bezoldigingen

Sociale bijdragen, verzekeringspremies

Restaurant 69%

Receptie, relatiegeschenken 50%





Autokosten

Aftrekbaar in de personenbelasting

- ✓ Werk-werk ifv CO² uitstoot
- ✓ Woon-werk 0,15€ per kilometer



Werk – werk

- ✓ Afschrijving (in principe 5 jaar) + bijhorende kosten
- ✓ Verzekering, verkeersbelasting
- ✓ Herstellingen, onderhoudskosten, toebehoren, parkeergelden, autoinspectie, ...
- ✓ Brandstof (vanaf 2020 75% aftrekbaar)
- ✓ Sommige btw

CO ² -uitstoot diesel	CO ² -uitstoot benzine	Aftrekpercentage
< 60 g	< 60 g	100
61 tot 105	61 tot 105	90
106 tot 115	106 tot 125	80
116 tot 145	126 tot 155	75
146 tot 170	156 tot 180	70
171 tot 195	181 tot 205	60
> 195	> 205	50
0 (elektrisch)	0 (elektrisch)	120



Werk – werk

- ✓ Afschrijving (in principe 5 jaar) + bijhorende kosten
- ✓ Verzekering, verkeersbelasting
- ✓ Herstellingen, onderhoudskosten, toebehoren, parkeergelden, autoinspectie, ...
- ✓ Brandstof (vanaf 2020 75% aftrekbaar)
- ✓ Sommige btw

Woon – werk

Het traject tussen twee vaste plaatsen waarvan één de woonplaats is.

? Thuispraktijk

? Meer dan één keer per dag

? Snelste of kortste weg

? Langs kinderopvang





Autokosten

IN DE PRAKTIJK

30.000 km per jaar – aankoop waarde 25.000€

1/3 Werk – werk

= 5.000€ + jaarlijkse kosten x CO² coëfficiënt

1/3 Woon – werk

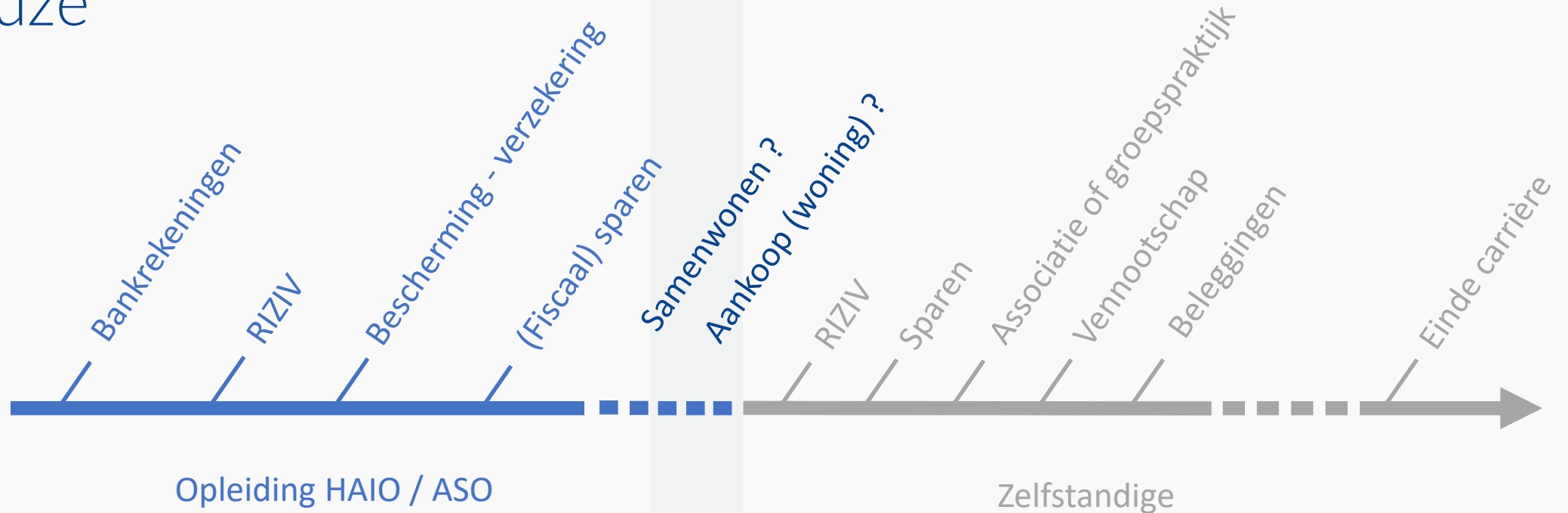
= 10.000 x 0,15€ of 1.500€

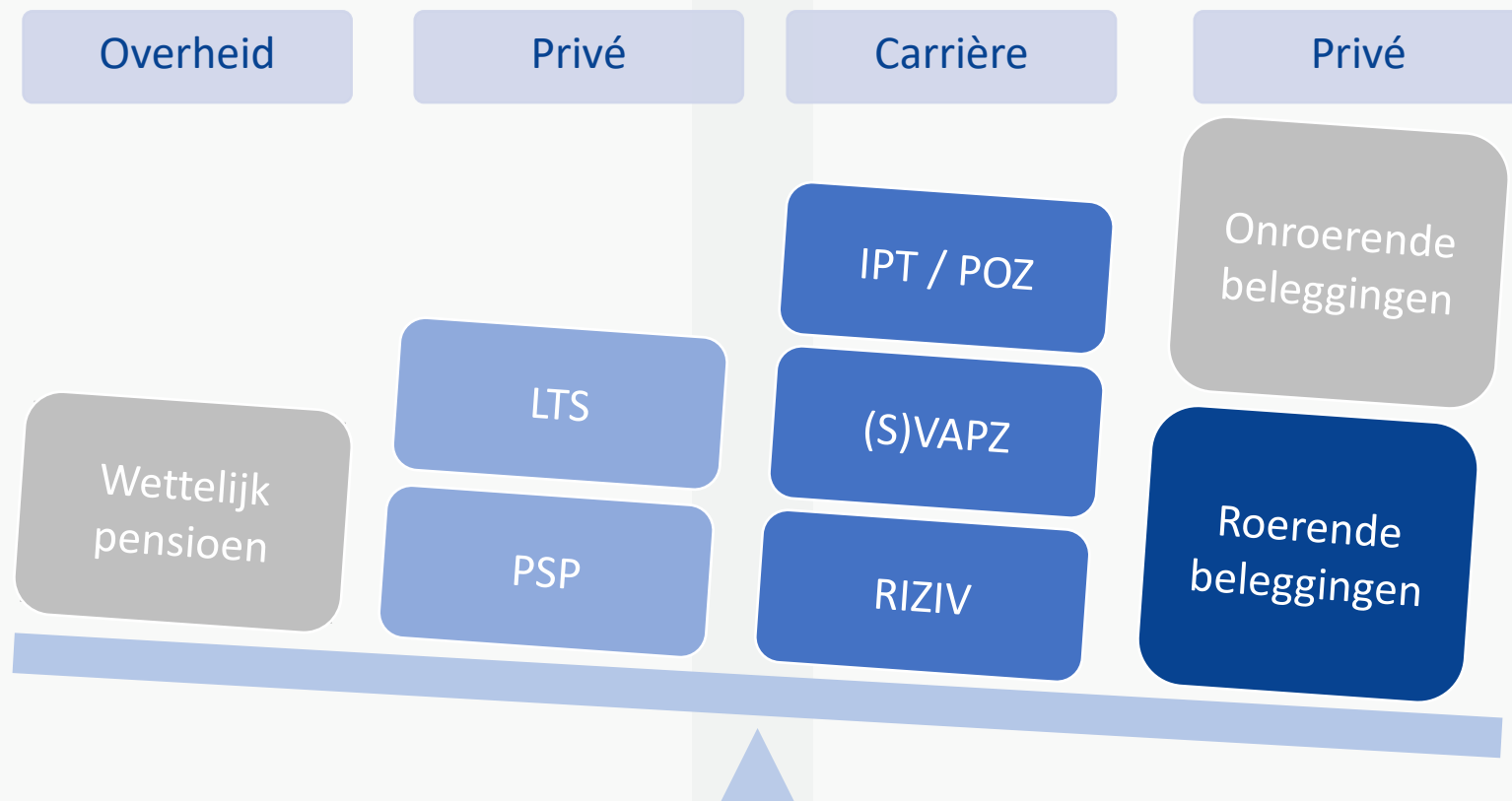
1/3 Privé

= geen aftrek



De juiste financiële keuze





Pensioensparen

- ✓ Maximum 980€ / jaar
- ✓ 30% fiscaal voordeel (294€)
- ✓ Vaak aandelenfonds
- ✓ 8% eindbelasting

Vrij aanvullend pensioen

- ✓ Maximum 3.256,87 € / jaar
Sociaal voor ASO maximum 3.747,19€ / jaar
- ✓ Fiscaal voordeel in de hoogste belastingschaal
+ besparing sociale bijdrage als zelfstandige
- ✓ Meestal verzekeringsformule met gewaarborgd rendement
- ✓ Eindbelasting wordt gespreid over 10 jaren



Pensioensparen en / of vrij aanvullend pensioen

PENSIOENSPAREN

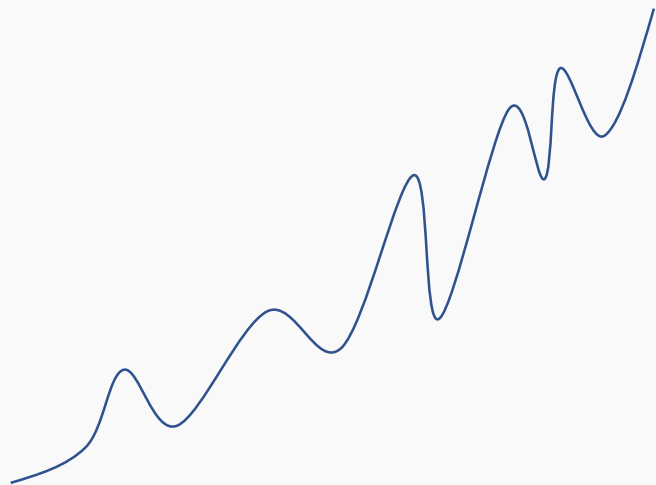
980€	Aandelenfonds	Verzekering
Fiscaal voordeel 30% gedurende 35 jaar = 10.300 €		
Netto eindkapitaal	4,5% - 74.000 €	2,5% - 49.000 €
Totaal	94.600 €	69.600 €

SOCIAAL VRIJ AANVULLEND PENSIOEN

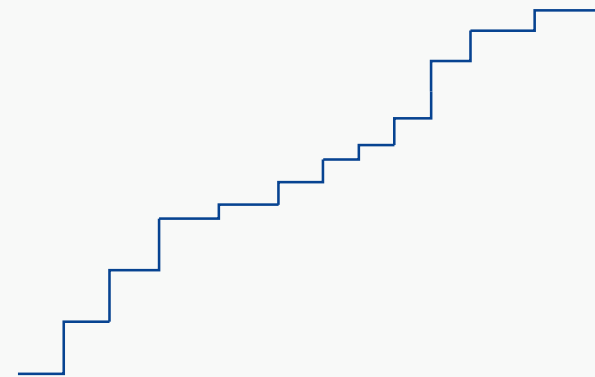
980 €	Verzekering
Fiscaal voordeel 50% gedurende 35 jaar = 17.150 €	
Netto eindkapitaal	2,5% - 40.600 €
Totaal	57.750 €



Pensioensparen



Vrij aanvullend pensioen



Verplicht sociaal luik 10%

- ✓ Premierteruggave
- ✓ Moederschapspremie
- ✓ Gewaarborgd inkomen
- ✓ Overlevingsrente
- ✓ Vergoeding ernstige ziekte

100€ / maand

1.200€

1.200€

600€

1.200€

900€

1.200€

1.050€

1.200€

1.125€



Vrij aanvullend pensioen

PENSIOENSPAREN

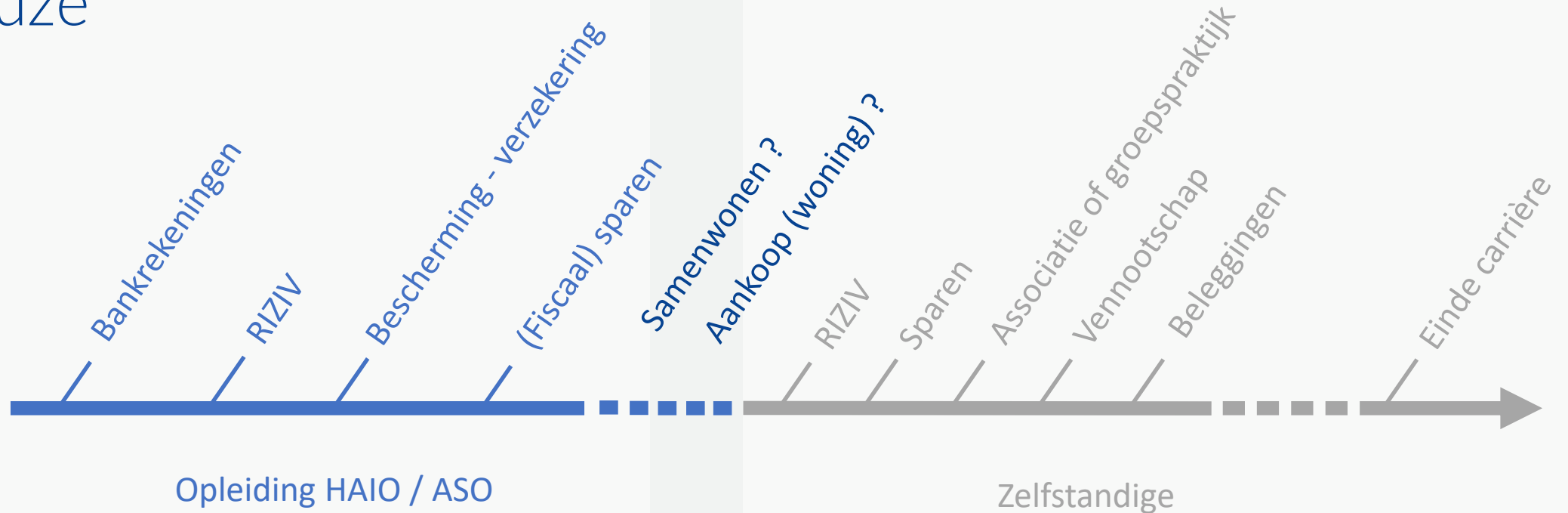
980€	Aandelenfonds	Verzekering
Fiscaal voordeel 30% gedurende 35 jaar = 10.300 €		
Netto eindkapitaal	4,5% - 74.000 €	2,5% - 49.000 €
Totaal	94.600 €	69.600 €

VRIJ AANVULLEND PENSIOEN

3.256,87 €	Verzekering
Fiscaal voordeel 50% gedurende 35 jaar = 56.995 €	
Netto eindkapitaal	2,5% - 150.952 €
Totaal	208.000 €



De juiste financiële keuze



Zelfstandige?

Kies een boekhouder / accountant

Eénmanszaak of vennootschap?

Sociaal verzekeringsfonds

Juridische check associatieovereenkomst

Erkenning Agentschap Zorg en

Gezondheid (+ aanvraag accreditering)

Aansluiting LOK

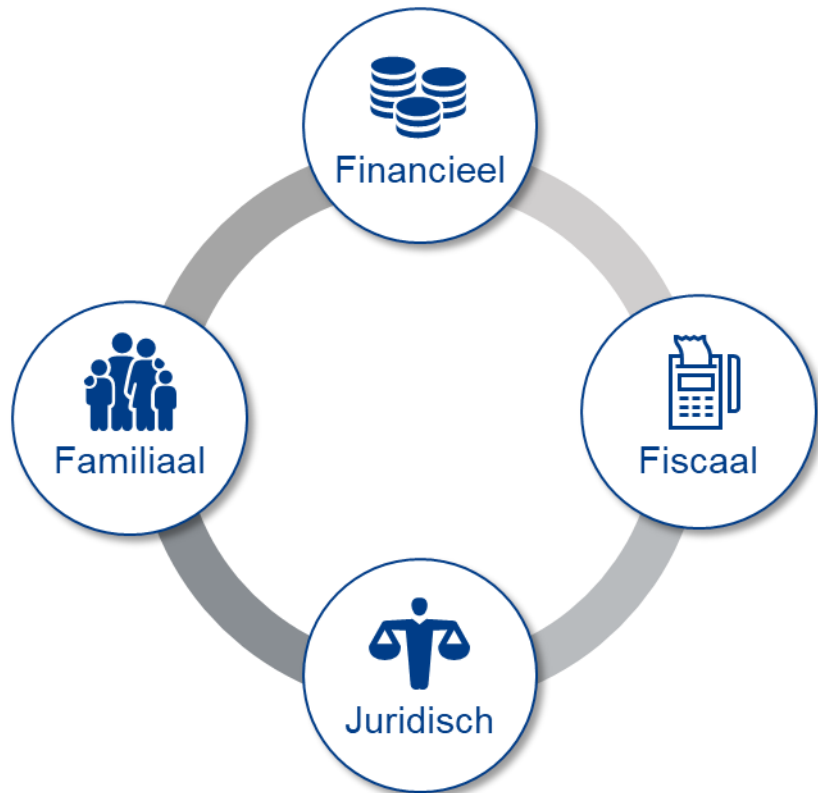
Open professionele zichtrekening

Registratie kruispuntbank
ondernemingen

Sluit de nodige verzekeringen af

Pas gegevens aan in myRIZIV



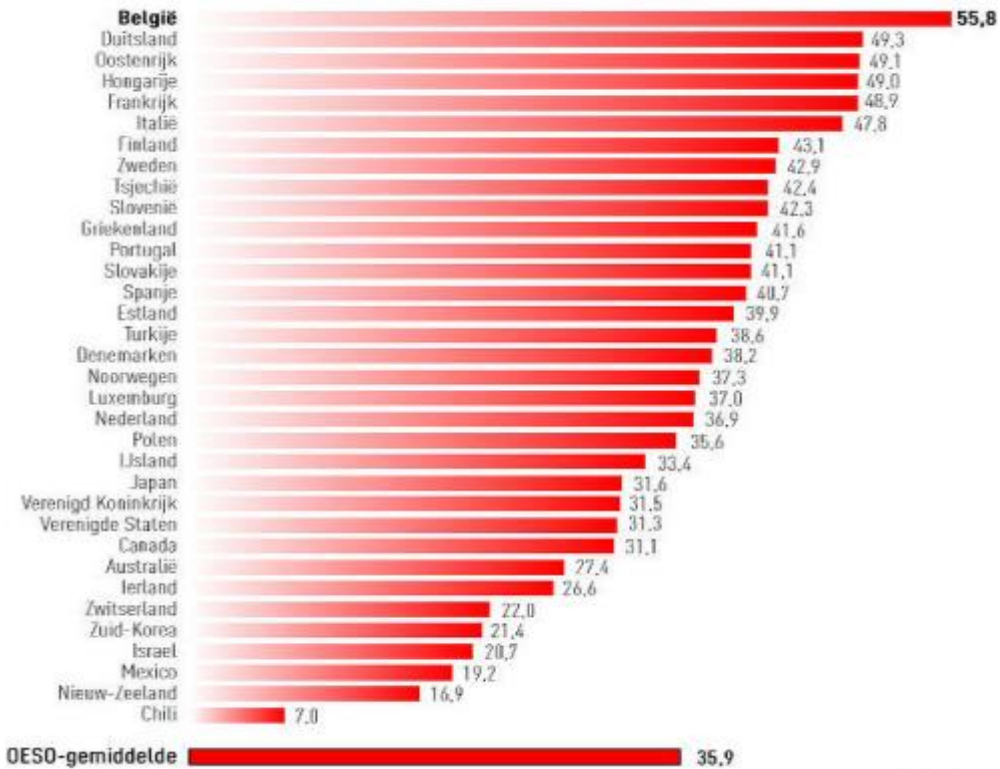


Vennootschap?

- ✓ Familiaal
- ✓ Aansprakelijkheid
- ✓ Fiscale druk



Percentage van het loon dat in de staatskas verdwijnt via belastingen en sociale bijdragen*



Data: OECD

Fiscale druk zonder vennootschap

Personenbelasting progressief 25 tot 50%

Sociale bijdrage 20%

Maximale fiscale druk: $50\% + (20\% \times 50\%) = 60\%$



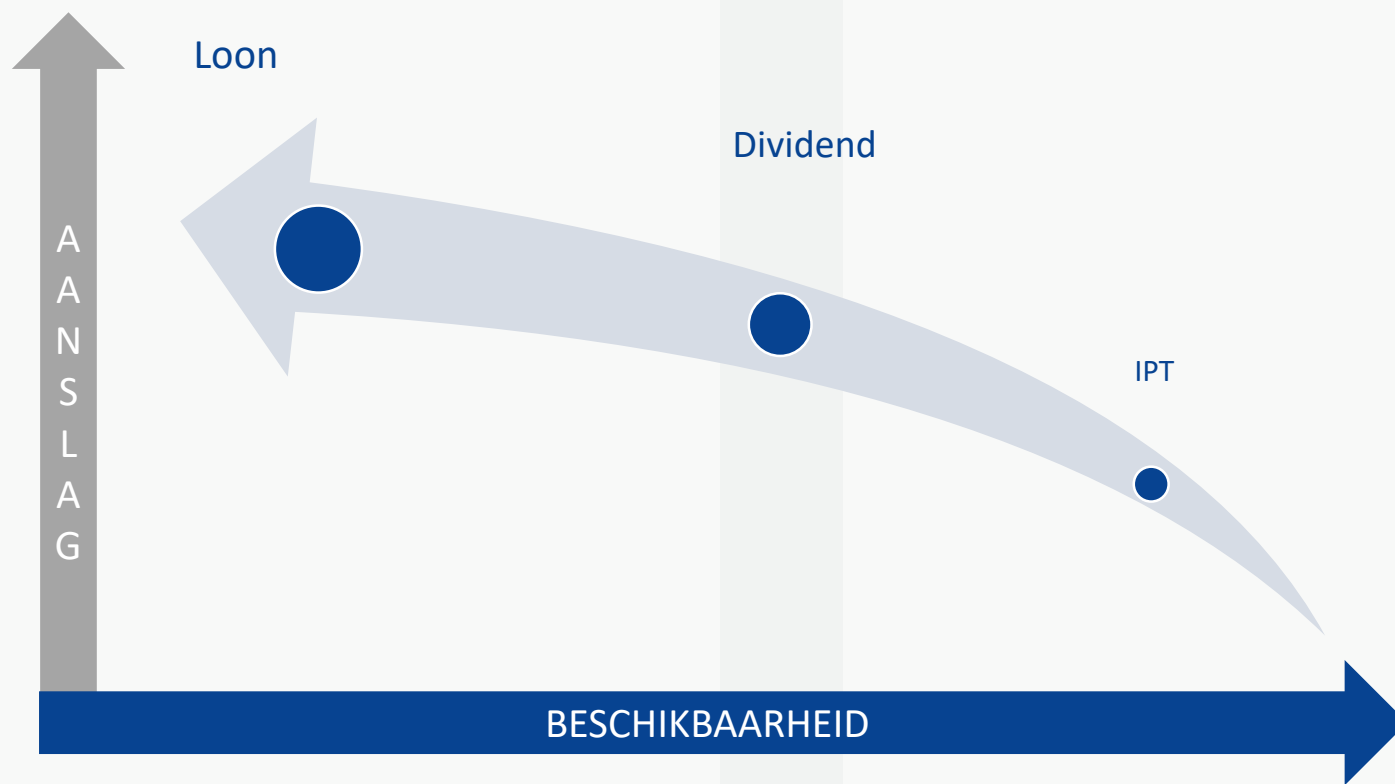
Zonder vennootschap

- ✓ Alle inkomsten worden belast in de personenbelasting
- ✓ Progressief tot 50% + sociale bijdrage
- ✓ Alles is privé

Met vennootschap

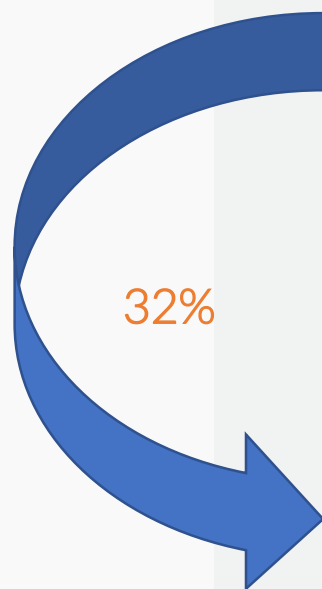
- ✓ Alle inkomsten worden belast in de vennootschapsbelasting
- ✓ 20% en / of 25%
- ✓ Loon uitkeren aan uzelf (50% + sociale bijdrage)
- ✓ Transfert nodig naar privé





Dividend

Uitkering van belaste
vennootschapswinst aan de
aandeelhouder(s).



Winst voor belastingen 100.000 €

Winst na belastingen 80.000 €

Roerende voorheffing (15%) 12.000 €

Netto privé 68.000€



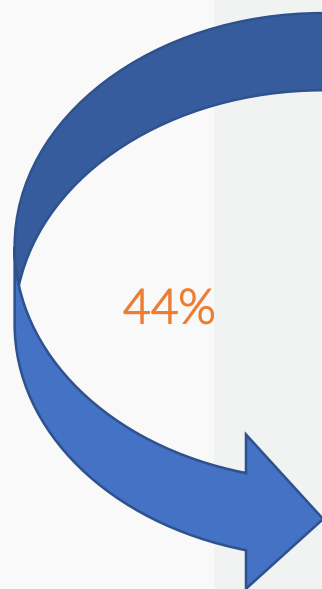
Gunstvoorwaarden dividend 15% ipv 30%

- ✓ Énkel voor de zgn “KMO-vennootschappen”
- ✓ Inbreng moet in geld gebeuren vanaf 1 juli 2013 (en ook direct volstort)
- ✓ Deze geldelijke inbreng mag niet afkomstig zijn van een uitkering van belaste reserves die worden omgezet in belastingvrij kapitaal onder het tijdelijk verlaagd tarief (de zgn overgangsregeling ~incorporatie reserves)
- ✓ In ruil dienen nieuwe aandelen op naam te worden uitgegeven (niet preferent)
- ✓ Er moet een minimumkapitaal zijn van 18.550 €
- ✓ De aandelen moeten ononderbroken in volle eigendom worden aangehouden tussen ogenblik van inbreng en het ogenblik van dividendtoekenning.
- ✓ Antimisbruikbepaling = het voordeel kan niet gecombineerd worden met de overgangsbepaling inzake liquidatiebonus.



Dividend

Uitkering van belaste
vennootschapswinst aan de
aandeelhouder(s).



Winst voor belastingen 100.000 €

Winst na belastingen 80.000 €

Roerende voorheffing (30%) 24.000 €

Netto privé 56.000€



Belastbare winst 100.000 EUR
 Bezoldiging 45.000 EUR

Inkomsten 2020 – KMO – 15% RV		
Winst	100.000	
Bezoldiging	<u>-45.000</u> 55.000	45.000
- Ven.B. 20%	11.000	- SZ 7.650
Winst na belasting	=44.000	<u>- PB 11.696</u>
- RV 15%	6.600	Nettoloon
Netto-dividend	37.400	25.654
Totaal netto	61.250	
Fiscale druk na 15% RV	32%	43%
GBAAL 36,95%		

of

Belastbare winst 100.000 EUR
 Geen bezoldiging en alles uitkeren

Inkomsten 2020 – KMO – 15% RV	
Afzonderlijke aanslag	0
Vennootschapsbelasting	100.000 x 25%
Totale belastingsdruk	25.000
Winst na belasting	75.000
- RV 15%	-11.250
Netto-dividend	63.750

(Abstractie minimale SZ-bijdrage)

Totale belastingsdruk na 15% RV 36,25%





Loon noodzakelijk?

- ✓ Maandelijkse kosten
- ✓ Terugbetaling privé kredieten
- ✓ Pensioensparen en VAPZ
- ✓ Kostenaf trek



Individuele Pensioen Toezegging

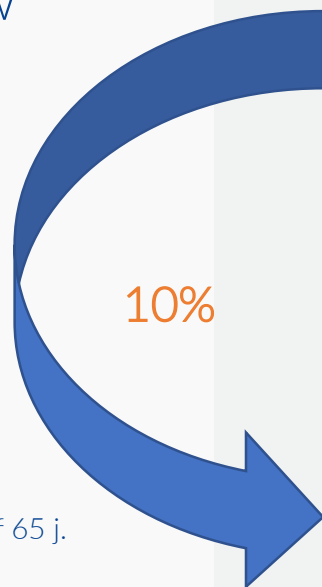
Fiscaal vriendelijke pensioenopbouw

Stortingen zijn kost
voor vennootschap (80% regel)

Eindbelasting maximaal 20%

20% op 60j. - 18% op 61 j. - 16,5% van 62 tem 64 j. - 10% vanaf 65 j.

Voor 65 jaar bruikbaar voor onroerend
goed



Premie 10.000 €

Winst voor belastingen 90.000 €

Winst na belastingen 72.000 €

Eindbelasting (10%) 1.000 €

Netto privé 9.000€ + rente



Spaarcapaciteit

Privé 1.000€ / maand of 12.000€ / jaar

Belastingdruk loon 60%

Bruto inkomsten 30.000€

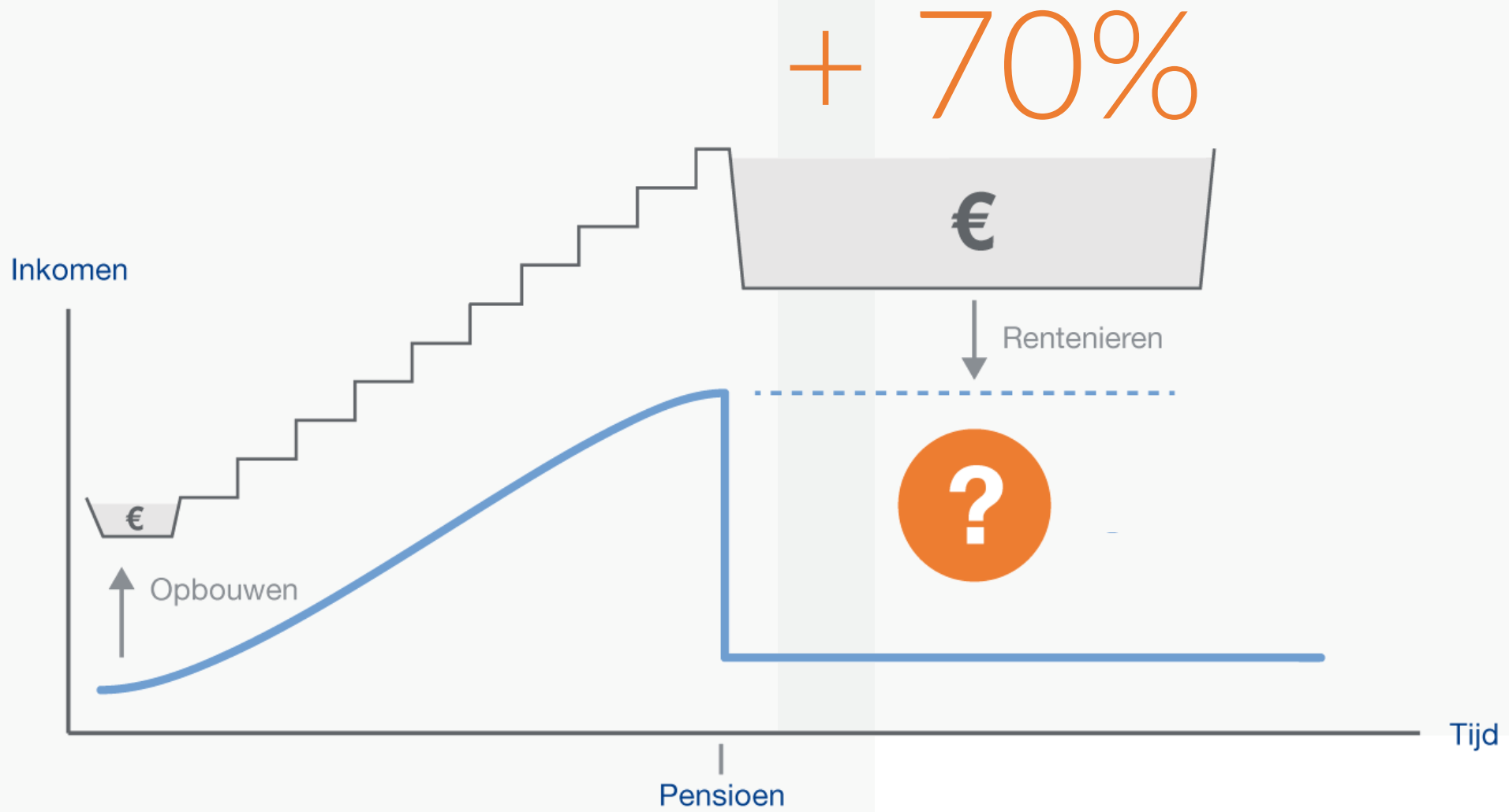
Vennootschap bruto inkomsten 30.000€

Belastingdruk dividend 32%

Netto privé 20.400€

+ 70%





Vennootschapsvormen

Wijziging 2019

BV

CV

	VOF	NV	CommVA	BVBA	CVBA	CVOA
Aandelen	op naam	naam/demat	naam/demat	op naam	op naam	op naam
Aansprakelijkheid aandeelhouder	onbeperkt	beperkt (*)	(on)beperkt (*)	beperkt (*)	beperkt (*)	onbeperkt
Min aantal bestuurders	1	2	1	1	1	1
Overdraagbaarheid aandelen	beperkt	onbeperkt	onbeperkt	onbeperkt	beperkt	beperkt
Akte bij oprichting	onderhands	authentiek	authentiek	authentiek	authentiek	onderhands
Min kapitaal	geen	61.500	61.500	18.550	18.550	geen
				(6.200 volstort) (***)	(6.200 volstort)	
Jaarrekening	niet openbaar (**)	openbaar	openbaar	openbaar	openbaar	niet openbaar
Min aantal aandeelhouders	2	2	2	1	3	3



Vragen?

bankvanbreda.be/contact

Contacteer ons

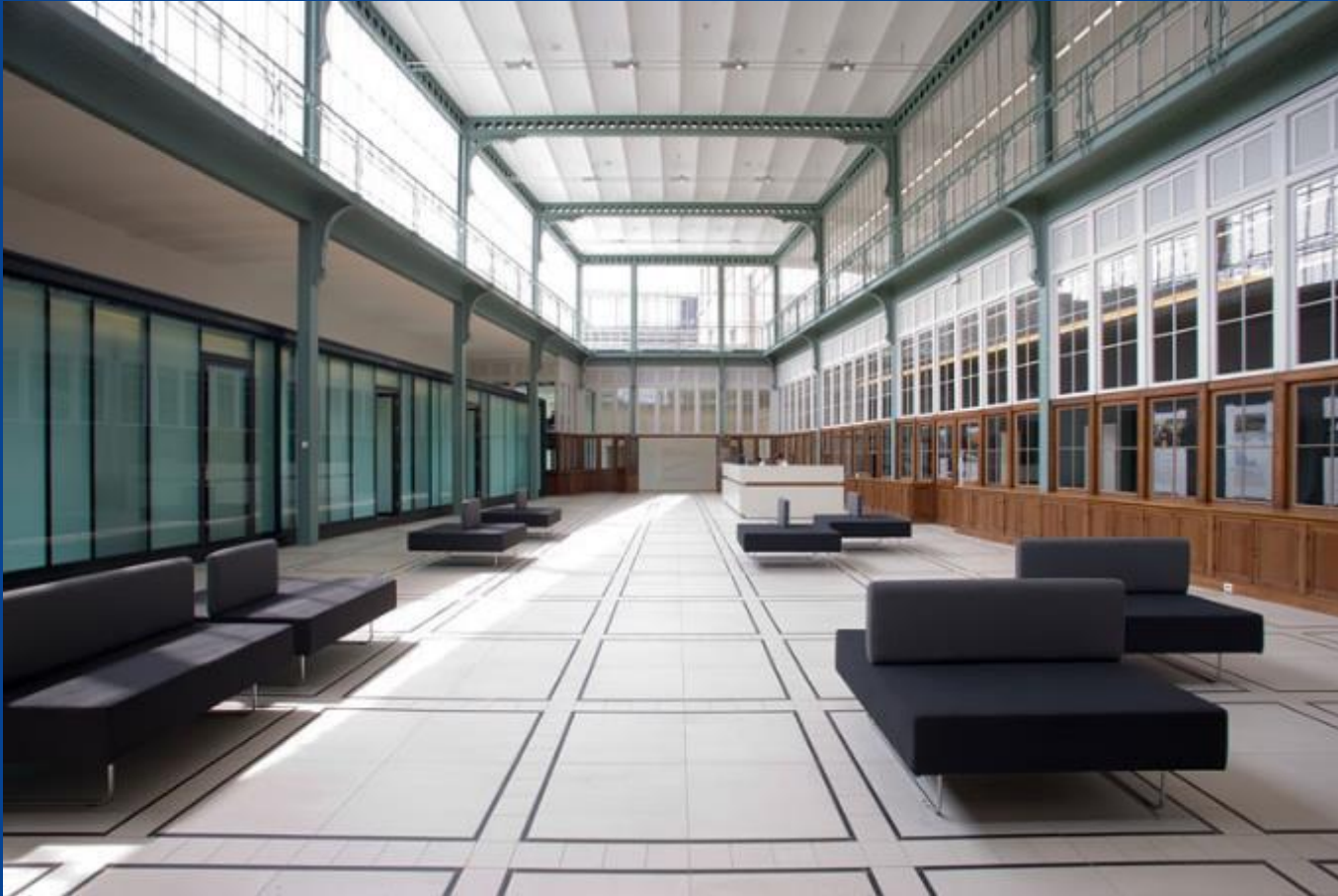
gent@bankvanbreda.be

09 224 33 98

leuven@bankvanbreda.be

...





Dank u wel

Veel succes!

Tot 17 januari – hoofdzetel Bank J.Van Breda & C°