

IPT of VAPZ?

Bruto- en nettokapitalen en fiscale efficiënte voor éénzelfde kost voor de vennootschap scenario met de meest gunstige eindtaxatie (10% op kapitaal)

type belegging	VAPZ	VAPZ	VAPZ	IPT	IPT
	Tak21 verplicht	Tak21 verplicht	Tak21 verplicht	Tak 21 optie	Tak23 stel 3% meerrendement dan Tak21
	niet belast	25%	40%	onbelangrijk	onbelangrijk
marginale belastingsdruk in de personenbelasting als gepensioneerde					
netto kost voor de vennootschap bezoldiging + premie van de polis IPT of VAPZ na venn.bel.	35.775,00	35.775,00	35.775,00	35.775,00	35.775,00
venn.bel in %	20,50%	20,50%	20,50%	20,50%	20,50%
af te trekken kost in de vennootschap	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00
totale kost voor de vennootschap bezoldiging + premie van de polis IPT of VAPZ voor venn.bel.	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00
bruto jaarsalaris	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
wordt de premie betaald voor de vennootschap?	yes	yes	yes	yes	yes
premie betaald per jaar in VAPZ of IPT all-in	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
abonnementstaks op de premie in % (enkel IPT)	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	4,40%
abonnementstaks op de premie in euro (enkel IPT)	-	-	-	-126,44	-126,44
netto premie voor taksen	3.000,00	3.000,00	3.000,00	2.873,56	2.873,56
beheerskost verzekeraar / makelaar in %	3%	3%	3%	3%	3%
beheerskost verzekeraar / makelaar in euro	-87,38	-87,38	-87,38	-83,70	-83,70
netto premie na taksten = te investeren in de polis	2.912,62	2.912,62	2.912,62	2.789,87	2.789,87
looptijd van de polis	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00
gewaarborgde intrestvoet Tak21 / rendement in Tak23	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	3,00%
winstdeelname in Tak21	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	0,00%
gesimuleerde totale opbrengst	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	3,00%
gesimuleerde totale opbrengst gecorrigeerd voor dotatietaks op WD in Tak21	1,36%	1,36%	1,36%	1,36%	na
toekomstig brutokapitaal in de polis	95.577,71	95.577,71	95.577,71	91.549,53	116.981,71
toekomstig netto kapitaal in de polis (voor afhouding van de fictieve rente igv VAPZ)	90.273,15	90.273,15	90.273,15	78.473,11	99.340,86
jaarlijks fictieve rente op VAPZ (stel vanaf 67 jaar), enkel op kapitaal niet op winstdeelname in %	5%	5%	5%	na	na
fictieve rente in de personenbelasting toe te voegen voor hoeveel %?	80%	80%	80%	na	na
jaarlijks fictieve rente op VAPZ (stel vanaf 67 jaar), enkel op kapitaal niet op winstdeelname in euro	-	3.169,64	3.169,64	na	na
aantal jaar dat fictieve rente wordt toegevoegd aan het inkomen van de gepensioneerde	10	10	10	na	na
totale fictieve rente op VAPZ over de totale 10 jaar	-	31.696,44	31.696,44	na	na
marginale belastingsvoet als gepensioneerde (> 13.440 = 40%)	25%	25%	40%	na	na
totale belastingsdruk op het VAPZ over 10 jaar	-	-7.924,11	-12.678,57	na	na
toekomstig netto kapitaal in de polis alle taxaties afgehouden - hoe hoger hoe beter	90.273,15	82.349,04	77.594,57	78.473,11	99.340,86
fiscale druk (1 - netto bedrag / brutobedrag) - hoe lager hoe beter	5,55%	13,84%	18,82%	14,28%	15,08%

hulpberekening fictieve rente: van bruto naar netto kapitaal rekening houden met SB, RSZ en BV

brutokapitaal	83.897,40	83.897,40	83.897,40	83.897,40	116.981,71
solidariteitsbijdrage marginaal tarief % (overschatting in de meeste gevallen)	2%	2%	2%	2%	2%
solidariteitsbijdrage (overschatting)	-1.677,95	-1.677,95	-1.677,95	-1.677,95	-2.339,63
RSZ %	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%
RSZ in euro	-2.978,36	-2.978,36	-2.978,36	-2.978,36	-4.152,85
tussensaldo	79.241,09	79.241,09	79.241,09	79.241,09	110.489,22
bedrijfsvoorheffing in % inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	0,00%	0,00%	0,00%	10,09%	10,09%
bedrijfsvoorheffing in euro inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	-	-	-	-7.995,43	-11.148,36
nettokapitaal	79.241,09	79.241,09	79.241,09	71.245,66	99.340,86
brutowinstdeelname	11.680,32	11.680,32	11.680,32	7.652,14	na
solidariteitsbijdrage marginaal tarief % (overschatting in de meeste gevallen)	2%	2%	2%	2%	2%
solidariteitsbijdrage (overschatting)	-233,61	-233,61	-233,61	-153,04	na
RSZ %	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%	na
RSZ in euro	-414,65	-414,65	-414,65	-271,65	na
tussensaldo	11.032,06	11.032,06	11.032,06	7.227,44	na
bedrijfsvoorheffing in % inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	na
bedrijfsvoorheffing in euro inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	-	-	-	-	na
netto winstdeelname	11.032,06	11.032,06	11.032,06	7.227,44	

De opgegeven rendementen zijn indicatief en niet bindend. De maken geen aanbod uit van Life Experts of een verzekeringsmaatschappij. Behaalde rendementen uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst.

IPT of VAPZ?

Bruto- en nettokapitalen en fiscale efficiënte voor éénzelfde kost voor de vennootschap normale eindtaxatie (16,5% eindtaxatie)

type belegging	VAPZ	VAPZ	VAPZ	IPT	IPT
	Tak21 verplicht	Tak21 verplicht	Tak21 verplicht	Tak 21 optie	Tak23 stel 3% meerrendement dan Tak21
	niet belast	25%	40%	onbelangrijk	onbelangrijk
marginale belastingsdruk in de personenbelasting als gepensioneerde					
netto kost voor de vennootschap bezoldiging + premie van de polis IPT of VAPZ na venn.bel.	35.775,00	35.775,00	35.775,00	35.775,00	35.775,00
venn.bel in %	20,50%	20,50%	20,50%	20,50%	20,50%
af te trekken kost in de vennootschap	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00	-9.225,00
totale kost voor de vennootschap bezoldiging + premie van de polis IPT of VAPZ voor venn.bel.	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00
bruto jaarsalaris	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00	42.000,00
wordt de premie betaald voor de vennootschap?	yes	yes	yes	yes	yes
premie betaald per jaar in VAPZ of IPT all-in	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
abonnementstaks op de premie in % (enkel IPT)	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	4,40%
abonnementstaks op de premie in euro (enkel IPT)	-	-	-	-126,44	-126,44
netto premie voor taksen	3.000,00	3.000,00	3.000,00	2.873,56	2.873,56
beheerskost verzekeraar / makelaar in %	3%	3%	3%	3%	3%
beheerskost verzekeraar / makelaar in euro	-87,38	-87,38	-87,38	-83,70	-83,70
netto premie na taksten = te investeren in de polis	2.912,62	2.912,62	2.912,62	2.789,87	2.789,87
looptijd van de polis	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00
gewaarborgde interestvoet Tak21 / rendement in Tak23	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	3,00%
winstdeelname in Tak21	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	0,00%
gesimuleerde totale opbrengst	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	3,00%
gesimuleerde totale opbrengst gecorrigeerd voor dotatietaks op WD in Tak21	1,36%	1,36%	1,36%	1,36%	na
toekomstig brutokapitaal in de polis	95.577,71	95.577,71	95.577,71	91.549,53	116.981,71
toekomstig netto kapitaal in de polis (voor afhouding van de fictieve rente igv VAPZ)	90.273,15	90.273,15	90.273,15	73.266,97	92.081,72
jaarlijks fictieve rente op VAPZ (stel vanaf 67 jaar), enkel op kapitaal niet op winstdeelname in %	5%	5%	5%	na	na
fictieve rente in de personenbelasting toe te voegen voor hoeveel %?	100%	100%	100%	na	na
jaarlijks fictieve rente op VAPZ (stel vanaf 67 jaar), enkel op kapitaal niet op winstdeelname in euro	-	3.962,05	3.962,05	na	na
aantal jaar dat fictieve rente wordt toegevoegd aan het inkomen van de gepensioneerde	10	10	10	na	na
totale fictieve rente op VAPZ over de totale 10 jaar	-	39.620,55	39.620,55	na	na
maringale belastingsvoet als gepensioneerde (> 13.440 = 40%)	25%	25%	40%	na	na
totale belastingsdruk op het VAPZ over 10 jaar	-	-9.905,14	-15.848,22	na	na
toekomstig netto kapitaal in de polis alle taxaties afgehouden - hoe hoger hoe beter	90.273,15	80.368,01	74.424,93	73.266,97	92.081,72
fiscale druk (1 - netto bedrag / brutobedrag) - hoe lager hoe beter	5,55%	15,91%	22,13%	19,97%	21,29%

hulpberekening fictieve rente: van bruto naar netto kapitaal rekening houden met SB, RSZ en BV

brutokapitaal	83.897,40	83.897,40	83.897,40	83.897,40	116.981,71
solidariteitsbijdrage marginaal tarief % (overschatting in de meeste gevallen)	2%	2%	2%	2%	2%
solidariteitsbijdrage (overschatting)	-1.677,95	-1.677,95	-1.677,95	-1.677,95	-2.339,63
RSZ %	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%
RSZ in euro	-2.978,36	-2.978,36	-2.978,36	-2.978,36	-4.152,85
tussensaldo	79.241,09	79.241,09	79.241,09	79.241,09	110.489,22
bedrijfsvoorheffing in % inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	0,00%	0,00%	0,00%	16,66%	16,66%
bedrijfsvoorheffing in euro inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	-	-	-	-13.201,57	-18.407,50
nettokapitaal	79.241,09	79.241,09	79.241,09	66.039,53	92.081,72
brutowinstdeelname	11.680,32	11.680,32	11.680,32	7.652,14	na
solidariteitsbijdrage marginaal tarief % (overschatting in de meeste gevallen)	2%	2%	2%	2%	2%
solidariteitsbijdrage (overschatting)	-233,61	-233,61	-233,61	-153,04	na
RSZ %	3,55%	3,55%	3,55%	3,55%	na
RSZ in euro	-414,65	-414,65	-414,65	-271,65	na
RSZ in euro	11.032,06	11.032,06	11.032,06	7.227,44	na
bedrijfsvoorheffing in % inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	na
bedrijfsvoorheffing in euro inclusief gemeentetaks, enkel IPT, VAPZ gaat via fictieve rente	-	-	-	-	na
netto winstdeelname	11.032,06	11.032,06	11.032,06	7.227,44	