

PENSIOEN IN ZICHT?

Doe tijdig uw aanvraag om bijdragen te besparen!

Tot en met 2014 betaalde een zelfstandige sociale bijdragen op zijn beroepsinkomen van drie jaar eerder. Dat was een definitieve bijdrage die niet kon aangepast worden. Vanaf 2015 betaalt een zelfstandige nog altijd een bijdrage op zijn inkomen van drie jaar geleden. Maar dat is voortaan een voorlopige, aanpasbare bijdrage. Na twee jaar volgt een definitieve berekening van de sociale bijdragen op basis van het exact beroepsinkomen van het bijdragejaar. Dit is de regularisatiebijdrage.

.....
Acerta Sociaal Secretariaat

Onderstaand een voorbeeld van wat de 'regularisatiebijdrage' inhoudt:

Een zelfstandige genoot in 2012 een beroepsinkomen van 20.000 euro. In 2015 berekent het sociaal verzekeringsfonds hierop zijn voorlopige bijdragen. Dat geeft een bijdrage van (afgerond) 1.100 euro per kwartaal of 4.400 euro per jaar. Zijn inkomen stijgt in 2015 echter naar 40.000 euro. Dat geeft een bijdrage van (afgerond) 2.200 euro per kwartaal of 8.800 euro per jaar. Bij de definitieve berekening van zijn sociale bijdragen voor 2015 zal de zelfstandige dus een bedrag van 4.400 euro moeten bijbetalen. Dit noemt men de 'regularisatiebijdrage'. De regularisatie zal normaliter gebeuren omstreeks het voorjaar van 2017.

Annulering regularisatiebijdragen na pensioen: vraag het aan!

Als de zelfstandige met pensioen gaat, kan hij vragen om geen regularisatiebijdragen meer te moeten betalen. Er gelden enkele wettelijke voorwaarden:

- De gepensioneerde moet zijn zelfstandige activiteiten stopzetten uiterlijk op de datum van zijn pensionering. Een onbezoldigd mandaat in een vennootschap staat gelijk met een stopzetting, op voorwaarde dat de betrokkene geen werkend venoot is of andere activiteiten combineert.
- De zelfstandige moet vóór de ingangsdatum van zijn pensioen een aanvraag doen bij zijn sociaal verzekeringsfonds, met een aangetekende brief of een verzoekschrift aan de balie van het kantoor.
- De aanvraag heeft betrekking op de regularisatiebijdragen voor het jaar waarin het pensioen ingaat én voor de 3 bijdragejaren voordien.
- De zelfstandige heeft voor geen enkel van deze jaren bijdragevermindering gekregen. Als dat wél het geval is, kan hij afstand doen van de vermindering. Hij betaalt dan

wel verhogingen. Hij moet dus nagaan of die verhogingen opwegen tegen de regularisatiebijdragen die wegvallen.

VOORBEELD

De zelfstandige in het voorbeeld hierboven gaat met pensioen op 1 januari 2016. Hij kan vragen om de regularisatiebijdrage van 4.400 euro niet meer te moeten betalen. Hij moet vóór 1 januari 2016 een aanvraag doen en alle zelfstandige activiteiten stopzetten. Zijn sociaal verzekeringsfonds zal hem na 2015 dan geen regularisatieafrekening meer sturen.

Reken het goed na!

De periode waarop de regularisaties betrekking hebben, is ondeelbaar: de aanvraag slaat zowel op de regularisatiebijdragen die de zelfstandige moet bijbetalen als terugbetaald krijgen. Hij moet dus inschatten of het saldo voor de ganse periode positief of negatief is. Regularisaties die al gebeurd zijn vóór de pensionering blijven buiten schot.

VOORBEELD

De zelfstandige in het voorbeeld gaat met pensioen op 1 april 2017. Voor 2015 moet hij 4.400 euro bijbetalen, maar voor 2016 en 2017 moet hij in het totaal 5.000 euro terugbetaald krijgen. Per saldo is dat 1.000 euro in zijn voordeel. Daarom vraagt hij beter geen afstand van regularisaties aan. En als hij ondertussen al een aanvraag gedaan heeft, kan hij die weer intrekken. Voor de volledigheid: in dit voorbeeld zou de regularisatie van 2015 al kunnen gebeurd zijn vóór de pensionering, zodat deze niet meegenomen wordt in de verzaking. De zelfstandige heeft in dat geval recht op terugbetaling van 5.000 euro en dus redenen te over om zijn aanvraag in te trekken.

Effect op de pensioenberekening

De regering heeft nog niet officieel beslist wat het effect zal zijn van de niet-regularisatie op de pensioenberekening. In de wandelgangen vernamen we alvast dat het minipensioen toekenbaar zou blijven. Dat zou voor gevolg hebben dat de overgrote meerderheid van de zelfstandigen geen nadelig effect op het pensioen zal ondervinden. Voor een kleine minderheid kan er wel een effect zijn, meer bepaald voor zelfstandigen die een pensioen opbouwen boven het minimumpensioen. Om dat pensioenniveau te bereiken, moet men sinds 1984 een gemiddeld beroepsinkomen van 40.000 euro per jaar hebben genoten. Maar ook dan kan het effect miniem zijn en niet opwegen tegen de bijdrage-winst die zij kunnen realiseren.



Pensionering in 2015? Ga snel tot de actie over!

Deze maatregel heeft effect vanaf het eerste kwartaal van 2015 en dus voor het eerst op zelfstandigen die met pensioen gaan op 1 april 2015. Zij konden vragen dat het eerste kwartaal van 2015 niet geregulariseerd wordt. In ons voorbeeld, levert dat nog altijd een financieel voordeel op

van 1.100 euro. Deze zelfstandigen moesten een aanvraag doen vóór 1 april. Daarna hebben ze nog tijd genoeg – tot halfweg 2016 – om na te gaan of ze bij de regularisatie zullen moeten bijbetalen of niet. Desgevallend kunnen ze hun aanvraag dan weer intrekken. Een intrekking is mogelijk tot vlak voor de regularisatie. ■

WAT IS ER IN 2015 VERANDERD AAN HET PENSOEN?

.....

Isabel Dillen, juridisch adviseur SBB Accountants & Adviseurs

Op 1 januari 2015 traden belangrijke wijzigingen in werking in het pensioenstelsel voor zelfstandigen.

Het jaar van de ingangsdatum telt mee in de berekening

Tot en met 2014 leverde het jaar waarin u met pensioen ging u geen voordeel op. Wanneer u bijvoorbeeld op pensioen ging op 1 november en dus nog werkte tot eind oktober, ontving u toch geen pensioen voor deze laatste 10 gewerkte maanden van uw loopbaan.

Dit verandert voor alle pensioenen die ingaan vanaf 2015. Vanaf nu zullen ook de maanden die u werkte in het ingangsjaar van uw pensioen meetellen in de pensioenberekening. Het pensioen voor dat jaar wordt berekend op het beroepsinkomen van het voorlaatste jaar.

Het minimumpensioen wordt aangepast

Een zelfstandige heeft recht op het minimumpensioen wanneer hij 2/3 van een volledige loopbaan heeft gewerkt, namelijk 30/45. Vanaf 1 januari 2015 tellen ook de jaren mee die u presteerde in het buitenland. Volgende jaren mogen dus opgeteld worden om aan te tonen dat u aan een 2/3

loopbaan komt:

- de jaren als zelfstandige;
- de jaren als werknemer;
- de jaren, gepresteerd in een land dat onder de Europese Verordeningen valt;
- de jaren, gepresteerd in een land waarmee België een overeenkomst inzake sociale zekerheid betreffende de pensioenen voor werknemers of zelfstandigen gesloten heeft.

Onbeperkt bijverdienen voor 65-plussers vanaf 2015

Vanaf 1 januari kunnen alle gepensioneerde 65-plussers onbeperkt bijverdienen. Voordien kon men slechts onbeperkt bijverdienen als u voldeed aan 2 voorwaarden:

- u moest een gepensioneerde van 65 jaar zijn
- én u had een loopbaan van 42 jaar achter de rug.

Wie niet aan beide voorwaarden voldeed, mocht slechts 22.293 euro bijverdienen als loontrekkende en 17.835 euro als zelfstandige. Die grenzen vallen vanaf 2015 nu voor alle gepensioneerde 65-plussers weg, ook al heeft u geen loopbaan van 42 jaar. ■