

Groepsverzekering en interne pensioenbelofte

Jan VERHOEYE

Accountant

Docent Hogeschool GENT (afdeling licentiaat handelswetenschappen)

Lid Commissie voor Boekhoudkundige Normen (C.B.N.)

Fiscaal redacteur De Financieel Economische Tijd

Member of Supervisory Board EFRAG



Groepsverzekering

- Kan voor één aangeslotene (PV Hatry 19.03.1996)
- Kan in “ik bvba” (PV DE GETHUNE 06.11.1997)
- 80 procent grens

$$EWP = (T * 0.80 - WP - BWP) N/40$$

- T= laatste normale bruto jaarbezoldiging
- WP= wettelijk pensioen
- BWP= buiten wettelijk pensioen
- N= reeds gepresteerde en tot pensioenleeftijd nog te presteren jaren

Groepsverzekering

- Opletten voor “laatste normale bruto bezoldiging”
 - vóór aftrek BV, sociale bijdragen en beroepskosten
 - voor bedrijfsleiders
 - regelmatig toegekend
 - maandelijks toegekend
 - toegekend voor einde belastbaar tijdperk waarin beroepswerkzaamheid werd uitgeoefend
 - door onderneming op resultaten van belastbaar tijdperk aangerekend

Groepsverzekering

- Laatste normale bruto bezoldiging
 - incl. eindejaarspremies
 - voordelen in natura (sociale bijdragen, alle elementen art. 18 K.B. W.I.B. 1992)
 - huurherkwalificatie
 - opletten aangiftes BV: daar blijkt uit of ze periodiek of niet periodiek zijn

Interne pensioenbelofte

- Voorwaarden
 - individueel karakter (zoniet inbreuk op CDV-wetgeving)
 - voorwaardelijk karakter (zoniet risico van onmiddellijke belastbaarheid)
 - contractueel vast te leggen (zoniet geen aftrek van uitkeringen)
 - arbeidsvergoedend karakter
 - toekenning pensioenvoordelen

Interne pensioenbelofte

- Boekhoudrechtelijk
 - toepassing art. 50 K.B. W.Venn.
 - duidelijk omschreven verlies of kost
 - op balansdatum waarschijnlijk of zeker
 - waarvan bedrag niet vaststaat
 - toepassing art. 33, tweede lid K.B. W.Venn.
 - Bezoldigingen, uitkeringen en andere sociale voordelen die in de loop van een volgend boekjaar zullen worden betaald voor diensten die tijdens het boekjaar of vorige boekjaren zijn verricht

Interne pensioenbelofte

- Boekhoudrechtelijk

- toepassing art. 54, a K.B. W.Venn.

- voorzieningen moeten, onder meer, worden gevormd met het oog op de verplichtingen inzake rust- en overlevingspensioen, brugpensioen en andere gelijkaardige pensioenen of renten

- Hoe berekenen

- de voorziening moet voldoen aan voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw (art. 51 K.B. W.Venn.)
 - raad van bestuur moet waarderingsregel opstellen die in waarderingsregels moet staan (dus samengevat in toelichting)
 - mag niet afhangen van het resultaat

Interne pensioenbelofte

- Advies CBN 107/9 (Bull. 23)
 - art. 67, § 2 K.B. W.Venn. Niét van toepassing op voorzieningen
 - voorziening moet rekening houden met
 - sterfterisico
 - rente: datum waarop voorziening moet worden betaald en de spreiding spelen een rol; dus actualisatie van het toekomstige bedrag is een noodzaak
 - dus: actuele waarde moet genomen worden, niet de nominale waarde

Interne pensioenbelofte

- Overlijdensvoorziening: enkel dat
 - moet dan een voorziening aangelegd worden?
 - gezonde werknemer: niet waarschijnlijk of zeker dat hij sterft; pensioen is zekerder: **géén** voorziening
 - zieke werknemer: wordt misschien waarschijnlijk tot zeker: **wél** voorziening
 - hangt ook af van de leeftijd van de werknemer tot hoelang de overlijdensverzekering loopt (100 jaar): wél waarschijnlijk ...

Interne pensioenbelofte

- Hoe berekenen
 - CBN verwijst naar K.B. 15.05.1985
 - sterfterisico: sterftetafels (M of V verschillend)
 - financiële actualisatievoet gebruiken: voor pensioenfondsen maximaal 6 procent
 - spreiden over de loopbaan
 - dus de geactualiseerde waarde spreiden over de nog te presteren loopbaan (niét in één keer)
 - als betrekking op verleden: dat gedeelte wel in resultaat nemen de eerste keer
 - bedrag van voorziening mag niet kleiner zijn dan het op dat tijdstip verworven rechten
 - ook rekening houden met bijkomende kosten

Interne pensioenbelofte

- Voorbeeld
 - man van 40 jaar
 - loopbaan van 45 jaar (reeds 20 gepresteerd)
 - zowel bij overlijden als pensioen: 1 mln. euro
 - actualisatie aan 5 procent
 - levensverwachting tot 65: 90 procent
 - verworven op 45: $1.000.000 * 20/45 = 444.444$
 - dat bedrag verdisconteren aan 6 procent:
 $444.444 / (1.06)^{24} = 109.768$
 - volgend jaar: $1.000.000 * 21/45 = 466.667$
 $466.667 / (1.06)^{23} = 122.172 \implies 12.404$

EINDE