



*1000 EURO LATEN RENDEREN MET 300 EURO INZET...
HET VRIJ AANVULLEND PENSIOEN VOOR ZELFSTANDIGEN KAN HET !!!*

Inhoud

1000 EUR laten renderen met 300 EUR inzet: het Vrij Aanvullend Pensioen voor zelfstandigen kan het !

Hoger onderwijs en het recht op kinderbijslag

Flash: betaal uw bijdragen op tijd en vermijd 10% verhogingen !

Waarom Vrij Aanvullend Pensioen?

Alle accountants en fiscalisten zijn het er roerend over eens: het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAP) is fiscaal de meest vriendelijke manier om een extraatje opzij te leggen voor uw toekomst. De reden: de gestorte premies zijn VOLLEDIG fiscaal aftrekbaar in de hoogste belastingsschijf. Dit betekent al snel een fiscaal voordeel van ongeveer 50%. De VAP-bijdragen verlagen bovendien het netto belastbaar inkomen, dat de basis vormt voor de berekening van de sociale bijdragen. Een voordeel dat kan oplopen tot 20%.

U merkt het, als u bijvoorbeeld 1000 euro stort voor uw Vrij Aanvullend Pensioen, recupereert u via de belastingen en het sociale voordeel zo'n € 700. Netto betaalt u dus eigenlijk slechts 300 euro.

Bovendien is het Vrij Aanvullend Pensioen volledig cumuleerbaar met een levensverzekering, pensioensparen, een bedrijfsleidersverzekering en een groepsverzekering (rekening houdend met de zgn. 80%-regel). Uw accountant kan u hierover ongetwijfeld verder informeren.

Welke premie mag u betalen?

De premie die u maximaal mag betalen ligt tussen 1% en 8,17% van uw geïndexeerd netto beroepsinkomen van drie jaar geleden. Op dit inkomen wordt ook uw sociale bijdrage berekend. U vindt het terug op uw vervaldagbericht. Maximaal kunt u dus 8,17% van dit inkomen spenderen aan uw Vrij Aanvullend Pensioen met een absoluut plafond van 2487,20 euro. Voor beginnende zelfstandigen, waarvan het inkomen van drie jaar geleden nog niet gekend is, wordt gewerkt met een forfaitair of een geschat inkomen (zoals voor de sociale bijdragen). Uw bijdragen renderen daarenboven aan een gewaarborgde intrestvoet van 3,25% plus een geschatte winstdeelname van 1%. De winstdeelname wordt jaarlijks mee gekapitaliseerd met het reeds opgebouwde kapitaal.

Te laat?

Neen, u kan nu nog voor het boekjaar 2005 uw maximale VAP-premie betalen. Neem daarvoor vandaag nog contact op met Berthe Peeters op het nummer 015 45 12 55 – berthe.peeters@multipen.be. U ontvangt dan een duidelijk informatiepakket met wat u mag verwachten en wat u zou moeten doen. Geheel vrijblijvend. Dit mag u zeker niet laten liggen !

Hoger onderwijs en het recht op kinderbijslag

V.U.: Niki Luyten

Van Benedenlaan 32
2800 Mechelen
Tel. 015 45 12 11
Fax 015 45 12 08

Bijkantoren:

Mechelsesteenweg 179
3020 Herent
Tel. 016 319 900
Fax 016 319 909

Ternesselei 330/1
2160 Wommelgem
Tel. 03 355 13 80
Fax 03 355 13 89

Jan Mahieustraat 25-27
8800 Roeselare
Tel. 051 21 18 40
Fax 051 24 39 89

Hoger onderwijs: van lessen naar studiepunten

De kinderbijslagwetgeving staat niet los van de wereld rondom en is daardoor onderhevig aan de wijzigingen die zich voordoen op de andere domeinen van maatschappij en wetgeving. Zo hebben de hervormingen in het hoger onderwijs ook hun weerslag op de reglementering van de kinderbijslag.

Vanaf het academiejaar 2004 - 2005 zijn de verschillende gemeenschappen in ons land begonnen met de invoering van de zogenaamde bachelor-masterstructuur in het hoger onderwijs. Deze vervangt geleidelijk de bestaande kandidatuur-licentiestructuur. Deze BAMA-hervorming heeft uiteraard ook zijn weerslag op de kinderbijslag.

Datum van inwerkingtreding van de nieuwe regelingen m.b.t. de kinderbijslag is 01/09/2005, uitgezonderd de bepalingen aangaande de kwartaalnormen inzake de winstgevende activiteit van de student in de laatste zomervakantie (zie infra) - deze bepaling treedt pas in werking op 01/10/2005 (en wordt dus pas toepasbaar m.b.t. de zomervakantie van 2006).

De BAMA-structuur en de invoering van studiepunten

De omvang van de opleidingen wordt voortaan niet meer uitgedrukt in lessen of studie jaren, maar in studiepunten (SP). De studieomvang van een bacheloropleiding bedraagt minstens 180 SP (3 studie jaren), die van een masteropleiding minstens 60 SP (1 studiejaar) - de richtnorm voor een volledig studiejaar bedraagt dus 60 SP. Voor de berekening van het aantal SP wordt niet enkel rekening gehouden met hoorcolleges, maar ook met verwerkingstijd, examentijd, zelfstudie, stages, verhandelingen enz. en dus niet alleen meer met contacturen.

De omzetting van de opleidingsonderdelen in studiepunten gebeurt door de instellingen zelf. Men kan reeds van een halftijdse opleiding spreken vanaf 27 SP.

Tot zover de algemene theorie. Wat zijn nu de gevolgen voor de kinderbijslag?

Aan welke voorwaarden moet men voldoen om kinderbijslag te krijgen?

Een student heeft het hele academiejaar recht op de kinderbijslag indien hij of zij

- nog geen 25 jaar oud is;
- ten laatste op 30 november ingeschreven is in het hoger onderwijs;
- ingeschreven is en blijft voor minstens 27 studiepunten (voor één of meerdere opleidingen, in één of meer inrichtingen voor hoger onderwijs, eventueel zelfs gedeeltelijk in het buitenland);
- voldoet aan de voorwaarden gesteld m.b.t. een eventuele uitgeoefende winstgevende activiteit.

Enkele voorbeelden

- De student schrijft zich in vóór 30 november: over de periode september tot december worden 15 SP behaald, over de periode januari tot mei eveneens → het minimum van 27 SP is bereikt, er bestaat recht over het ganse academiejaar.
- De student schrijft zich in vóór 30 november: over de periode september tot december worden 30 en over de periode januari tot mei worden 0 SP behaald → het minimum van 27 SP is bereikt, er bestaat recht over het ganse academiejaar.
- De student schrijft zich in vóór 30 november en dit voor het eerste semester: hierin worden 10 SP behaald → het minimum van 27 SP werd niet bereikt, er bestaat geen recht op kinderbijslag.
- Dezelfde student bedenkt zich en schrijft zich voor het tweede semester in: hierin worden 20 SP behaald → de voorwaarden zijn wel voldaan en er ontstaat een recht over het ganse academiejaar, de kinderbijslag over de maanden september t.e.m. december worden zelfs uitbetaald met terugwerkende kracht.

Goed om weten

Wanneer het aantal SP in de loop van het academiejaar vermindert tot onder de drempel van 27, of wanneer de studies in de loop van dat academiejaar beëindigd worden, vervalt het recht op de kinderbijslag vanaf de maand nadien. Bij een inschrijving ná 30 november (uiteraard voor minstens 27 SP) ontstaat het recht op kinderbijslag vanaf de maand die volgt op de inschrijving.

Bijzondere gevallen

Geen studies in het puntensysteem

Een student die nog studeert in het normale systeem en waarvan het studievolume (nog) niet uitgedrukt wordt in SP, heeft het hele academiejaar recht op de kinderbijslag, indien hij of zij

- nog geen 25 is;
- onderwijs volgt dat overeenstemt met een voltijds studieprogramma en leerplan of ingeschreven is voor minstens 13 lessen per week;
- voldoet aan de voorwaarden gesteld m.b.t. een eventuele uitgeoefende winstgevende activiteit;

Combinatie van studiepuntenstelsel en vroeger systeem

Wanneer een student voor een deel in het studiepuntenstelsel en voor een deel in het vroegere systeem studeert, spreken we van een gemengde situatie.

Hiervoor gelden volgende overgangsmatregelen:

- het recht kan volledig vastgesteld worden op grond van het aantal SP → de nieuwe regeling is van toepassing;
- het recht kan volledig vastgesteld worden op grond van het aantal lessen → de oude regeling is van toepassing.

Wanneer de minimumnorm niet volledig bereikt is in één van beide regelingen worden de studiepunten omgezet in lessen en volstaan 13 lessen per week om recht te hebben op de gezinsbijslag

Afstandsonderwijs en examencontracten

Doordat opleidingen niet langer uitgedrukt worden in lessen of studie jaren maar in studiepunten, kan voortaan ook een recht op kinderbijslag toegekend worden voor afstandsonderwijs en examencontracten (centrale examencommissie), ondanks het feit dat er geen lessen gevolgd worden. Een regelmatige inschrijving en het behalen van 27SP zijn de enige vereisten, uiteraard met eerbiediging van de maximum leeftijd van 25 jaar.

Opgelet: daar de nieuwe principes van het hoger onderwijs niet van toepassing zijn op het privé-onderwijs, blijft daar de oude regeling van toepassing (lessen als criterium). Ook voor de licentiaats- en eindverhandeling gelden aparte regels, waarop we hier niet ingaan wegens het al te specialistische karakter.

Voor een loutere voorbereiding van de doctoraatsverhandeling kan geen recht op kinderbijslag toegekend worden; indien daaraan evenwel een doctoraatsopleiding gekoppeld wordt, kan eventueel wel een recht geopend worden.

Voor studenten ouder dan 18, die nog niet in het hoger onderwijs zitten, blijft uiteraard de oude regeling van toepassing. Hier wordt wel een kleine wijziging aangebracht aan de voorwaarde tot spreiding van de lessen - de nieuwe regeling vereist enkel nog dat de lessen gedurende minstens 17 uren per week gegeven worden.

FLASH: BETAAL TIJDIG UW SOCIALE BIJDRAGEN EN VERMIJD VERHOGINGEN!

Hou rekening met de feestdagen en de sluiting van de financiële instellingen!

De wet verplicht ons de zelfstandige die zijn kwartaalbijdrage niet tijdig betaalt, te sanctioneren met een verhoging van 3% per kwartaal. Wie deze verplichting niet nakomt voor het einde van het jaar wordt bovendien nogmaals beboet met een éénmalige bijkomende verhoging van 7% op de onbetaalde bijdragen die voor het eerst opgevorderd werden (en betaald moesten worden) in 2005. Hou dus rekening met de sluitingsdagen van de financiële instellingen als gevolg van de feestdagen. De betalingen dienen immers uiterlijk op 31 december 2005 op onze rekening te staan. Gelieve er ook op te letten dat u de gestructureerde mededeling gebruikt die op het overschrijvingsformulier vermeld wordt.

Stel uw betaling niet uit tot de laatste week van december, maar volg ons advies en betaal vóór 16 december e.k.