

Fiscale aspecten van de levens- verzekering

Informatiebrochure

Vooraf

De redactie van deze brochure werd afgesloten op 31/01/2015 en bevat de fiscale wetgeving zoals ze op dat ogenblik in voege was.

Alle bedragen vermeld in deze brochure zijn van toepassing voor het inkomstenjaar 2015.

Behoudens de vermelde uitzonderingen zijn de prestaties uitgekeerd in geval van overlijden steeds onderworpen aan successierechten.

De vermelde fiscale aspecten zijn deze van toepassing op de hoofdwaarborgen van uw polis (Leven en Overlijden). De fiscaliteit van de aanvullende waarborgen of solidariteitsprestaties wordt, behalve enkele aspecten, niet behandeld.

De vermelde fiscale aspecten zijn deze van toepassing voor rijksinwoners. Voor personen die gedurende de looptijd van de polis naar het buitenland verhuizen kunnen mogelijk andere bepalingen van toepassing zijn.

Inhoud

De in deze brochure behandelde fiscale stelsels zijn:

1. Langetermijnsparen.....	3	8. Riziv.....	16
2. Belastingverminderingen voor de eigen woning ('woonbonus').....	7	9. IPT zelfstandige bedrijfsleider (individuele pensioentoezeggingsverzekering).....	17
3. Bouwsparen	8	10. Groepsverzekering zelfstandige bedrijfsleider	19
4. Pensioensparen.....	8	11. Groepsverzekering werknemer	20
5. Levensverzekering 'niet-fiscaal' (zonder fiscaal voordeel op de premie)	13	12. IPT werknemer (individuele pensioentoezeggingsverzekering).....	23
6. Tak26 'niet-fiscaal' (voor rechtspersonen).....	13	13. Bedrijfsleidersverzekering.....	23
7. VAPZ en Sociaal VAP (vrij aanvullend pensioen).....	14		

1. Langetermijnsparen

1.1. Inleiding

Toepasselijk fiscaal stelsel van individuele levensverzekeringen - algemeen

De fiscale inbreng van de premies van een individuele levensverzekering is een recht en geen plicht. De keuze voor een bepaald fiscaal stelsel wordt gemaakt bij aanvang van het contract. Het gekozen fiscale stelsel bepaalt de toepasselijke fiscaliteit tijdens de duurtijd van het contract en bij uitkering.

Zodra een premie belastingvoordeel heeft genoten in dit bepaald fiscaal stelsel, zijn de regels ervan van toepassing. De polis zal dan belast worden.

Indien geen enkele premie werd aangegeven of fiscaal voordeel heeft opgeleverd, kan aan de fiscus een certificaat aangevraagd worden, op basis waarvan het mogelijk is de polis achteraf niet te belasten. Dit is niet van toepassing in een aantal gevallen waar naar aanleiding van de afkoop of de uitkering bij leven van polissen met een gewaarborgd rendement, inkomen uit de polis belast kan worden als roerend inkomen. (behandeld in rubriek 5)

Toepasselijk fiscaal stelsel van individuele levensverzekeringen – in geval van koppeling aan een hypothecaire lening

De premie van de levensverzekering die dient tot dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening met als doel de aankoop, bouw, verbouwing of behoud van een enige woning, kan een fiscaal voordeel opleveren in een of meerdere van deze stelsels: belastingverminderingen voor de eigen woning ('woonbonus'), bouwsparen, langetermijnsparen en pensioensparen. De specifieke situatie bepaalt het toepasselijk fiscaal stelsel.

1.2. Taksen op de premies

Op de premies is een taks van 2 % verschuldigd. Voor tijdelijke verzekeringen bij overlijden met afnemend kapitaal die dienen voor het waarborgen van een hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden, bedraagt de taks 1,1 %.

1.3. Fiscaal voordeel op de premie

Indien de voorwaarden zijn vervuld (zie rubriek 1.4.), is het fiscaal voordeel een forfaitaire belastingvermindering van 30 % van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelasting).

Deze belastingvermindering is verrekenbaar met de verschuldigde belasting maar niet-terugbetaalbaar. Indien er geen belasting verschuldigd is, is er dus ook geen mogelijkheid om deze belastingvermindering te genieten.

Bedrag

Het premiebedrag dat voor vermindering in aanmerking komt, wordt als volgt beperkt:

- 15 % op een eerste schijf van 1.880 EUR van het netto belastbaar beroepsinkomen op jaarbasis, verhoogd met 6 % op het overige netto belastbaar inkomen op jaarbasis. U moet bijgevolg steeds een beroepsinkomen hebben (inclusief vervangingsinkomen of via huwelijksquotiënt) om een fiscaal voordeel te kunnen genieten;
- maar steeds beperkt tot maximaal 2.260 EUR.

Fiscaal maximum geblokkeerd op het niveau van 2013

De regering heeft beslist om voor de inkomstenjaren 2014 tot 2017 de indexering van een aantal uitgaven die recht geven op een belastingvermindering, te bevriezen op het niveau van de geïndexeerde bedragen van **inkomstenjaar 2013**. Ook het Langetermijnsparen valt onder deze maatregel.

Concreet betekent dit dat het fiscaal maximum dat vooropgesteld werd voor het inkomstenjaar 2014, wordt teruggeschoefd naar de grens die van kracht was voor het inkomstenjaar 2013. De maximale premie **Langetermijnsparen 2014 bedroeg dan ook 2.260 EUR i.p.v. 2.280 EUR. Ook voor 2015 blijft het maximum dus 2.260 EUR.**

Als in 2014 voor het Langetermijnsparen een hogere premie betaald werd dan het fiscaal aftrekbare bedrag, wordt het te veel betaalde bedrag niet teruggestort of overgedragen naar het inkomstenjaar 2015.

Dit bedrag komt maar in aanmerking voor fiscaal voordeel, voor zover het niet wordt benut in het kader van de 'woonbonus' of het 'bouwsparen'.

Indien u een fiscaal voordeel geniet in het kader van de 'woonbonus' komen kapitaalaflossingen en interesten van de hypothecaire lening, en de premies van de bijhorende levensverzekering, in aanmerking voor een basisbedrag van 1.520 EUR in Vlaanderen, of 2.290 EUR in Brussel of Wallonië (nieuwe leningen vanaf 2015). Bovendien is er de eerste 10 jaar nog een extra bedrag van 760 EUR voorzien (+ 80 EUR indien er 3 of meer kinderen ten laste zijn). Een premie in het kader van langetermijnsparen komt slechts in aanmerking voor zover het basisbedrag niet opgebruikt is in het kader van de 'woonbonus'.

Indien u een fiscaal voordeel geniet in het kader van het 'bouwsparen', komen kapitaalaflossingen van de hypothecaire lening, en de premies van de bijhorende levensverzekering, in aanmerking voor een maximaal bedrag van 2.290 EUR, afhankelijk van de toepasselijke regeling. Een premie in het kader van langetermijnsparen komt slechts in aanmerking voor zover het maximaal bedrag niet opgebruikt is in het kader van het 'bouwsparen'. In dit geval kan het maximale bedrag dat fiscaal voordeel oplevert ook lager liggen, omdat het berekend wordt in functie van de beroepsinkomsten.

De premie moet worden betaald en ontvangen zijn door Baloise Insurance tijdens het jaar waarvoor men de vermindering wenst.

Formaliteiten

Baloise Insurance levert bij het aangaan van de levensverzekering een eenmalig fiscaal basisattest af. De volgende jaren bezorgen wij aan de verzekeringnemer een betalingsattest.

Rubrieken in de aangifte

De premie wordt ingebracht in de rubrieknummers 1353 (of 2353) (contracten afgesloten vanaf 01/01/1989) of 1354 (of 2354) (contracten afgesloten vóór 01/01/1989).

1.4. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Belastingplichtige = verzekeringnemer = verzekerde

Aanvangsleeftijd

De polis moet worden afgesloten vóór de leeftijd van 65 jaar. Premies gestort na 65 jaar blijven een fiscaal voordeel opleveren.

Waarborgen

De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal te vestigen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel.

Met betrekking tot de prestaties bij leven

Looptijd

De minimale looptijd bedraagt 10 jaar.

Een premieverhoging die het gevolg is van een verhoging van de voordelen bij leven, komt enkel voor belastingvermindering in aanmerking indien de polis op het ogenblik van de verhoging nog minstens 10 jaar kan lopen.

In een polis waarin steeds de maximale premie wordt betaald, mag de premie mee evolueren met dat volgens rubriek 1.3. berekende wettelijke maximum, zonder dat de looptijd verlengd moet worden.

Eindleeftijd

De eindvervaldag mag ten vroegste op 65-jarige leeftijd van de verzekeringnemer vallen.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekeringnemer.

Met betrekking tot de prestaties bij overlijden

Looptijd

Geen voorwaarden

Eindleeftijd

Geen voorwaarden

Begunstiging

De begunstigde bij overlijden:

- voor een levensverzekeringscontract dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een krediet voor de verwerving of het behoud van een onroerend goed, luidt de begunstigingsclausule:
 - ten belope van het verzekerde kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een onroerend krediet, zijn de begunstigden bij overlijden de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van het onroerend goed verwerven;
 - ten belope van het saldo is de begunstigde bij overlijden, de echtgenoot (m/v) of de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant t.e.m. de 2e graad*;
- in alle andere gevallen moet de begunstigde de echtgenoot (m/v) zijn of de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant t.e.m. de 2e graad*.

* Bloedverwant t.e.m. de 2e graad = (klein)kind, (groot)ouder, (half)broer, (half)zus. Indien deze begunstigde na het onderschrijven van de polis sterft vóór de verzekerde en er is een subsidiaire begunstigde aangeduid, moet deze laatste niet voldoen aan de regels van verwantschap.

1.5. Winstdeelnametaks

Bij het toekennen van de winstdeelname is Baloise Insurance een taks van 9,25 % verschuldigd op het bedrag dat aan de polis wordt toegekend.

1.6. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

Het contractuele kapitaal wordt belast. De winstdeelname wordt niet belast.

De taxatie gebeurt in het regime van de 'taks op het langetermijnsparen' of in het regime van de 'personenbelasting'. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting. In dat laatste geval ontvangt u een fiscale fiche voor de aangifte van de prestatie in de belastingaangifte.

Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen polissen gekoppeld aan een hypothecaire lening en polissen zonder deze koppeling.

Wat betreft polissen die niet gekoppeld zijn aan een hypothecaire lening onderscheiden we volgende 4 situaties:

1) Taxatie bij leven van polissen afgesloten vóór 55 jaar waarin een 'kapitaal bij leven' verzekerd is en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar

De taxatie gebeurt in het regime van de taks op het langetermijnsparen tegen een tarief van 10 %. De taks op het langetermijnsparen wordt op de 60e verjaardag geheven op de theoretische afkoopwaarde exclusief de winstdeelname ('anticipatieve' taks).

Deze taks is bevrijdend. U ontvangt geen fiscale fiche en moet niets aangeven. Dit heeft ook als gevolg dat indien na taxatie op 60 jaar een kapitaal wordt uitgekeerd dat groter is dan het bedrag waarop de belasting gerekend werd, er toch geen bijkomende taxatie zal gebeuren.

2) Taxatie bij leven van polissen afgesloten of verhoogd vanaf 55 jaar waarin een 'kapitaal bij leven' verzekerd is en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar

De taxatie gebeurt in het regime van de taks op het langetermijnsparen.

Voor polissen die worden afgesloten op 55 jaar of later, gebeurt de taxatie eveneens tegen een tarief van 10 %, maar dan op de 10e verjaardag van de polis.

Het tarief van 10 % is eveneens van toepassing bij eerdere uitkering na 60 jaar, maar in de laatste 5 jaar van het contract. Indien niet aan die voorwaarde voldaan is, bedraagt het tarief 33 %.

Polissen die bestaan vóór 55 jaar, maar verhoogd worden vanaf 55 jaar, worden gelijkgesteld met contracten afgesloten vanaf 55 jaar. Een verlenging van de polis wordt gelijkgesteld met een verhoging.

Anderzijds worden polissen waarin jaarlijks verhoogd wordt naar het fiscaal maximum, niet als 'verhoogd' beschouwd.

3) Taxatie van uitkeringen bij overlijden

Op uitkeringen van zuivere overlijdensverzekeringen is personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 10 % (te verhogen met de gemeentebelasting).

Bij polissen met waarborgen bij leven, afgesloten vóór de 55-jarige leeftijd, waarvan naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde een uitkering wordt gedaan vóór de leeftijd van 60 jaar, is op die uitkering eveneens personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 10 % (te verhogen met de gemeentebelasting).

Indien de uitkering van het overlijdenskapitaal van polissen met waarborgen bij leven die zijn afgesloten vóór de 55-jarige leeftijd, gebeurt na de leeftijd van 60 jaar, dan is op 60 jaar de bevrijdende taks reeds afgehouden.

Voor polissen met waarborgen bij leven die op 55 jaar of later werden aangegaan, zal de taks worden aangerekend naar aanleiding van het overlijden na 60 jaar, maar vóór de 10e verjaardag. In geval van overlijden voor 60 jaar, is personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 10 % (te verhogen met de gemeentebelasting). In geval van overlijden na de 10e verjaardag is er geen taxatie meer.

4) Taxatie van afkopen vóór 60 jaar

Polissen met waarborgen Leven die vóór 60 jaar worden afgekocht, of afkopen van overlijdensverzekeringen, worden getaxeerd in de personenbelasting tegen een tarief van 33 % (te verhogen met de gemeentebelasting), of tegen marginaal tarief indien dit voordeliger is (te verhogen met de gemeentebelasting).

Een taxatie tegen een tarief van 10 % (te verhogen met de gemeentebelasting), is nog mogelijk voor polissen waarin een kapitaal bij leven verzekerd is, op de normale eindleeftijd of in geval van afkoop in de 5 jaar voordien. Dit kan het geval zijn voor vrouwen die een contract hebben aangegaan vóór 01/01/2002, met een eindleeftijd van 60 jaar.

Met betrekking tot polissen ingegaan vóór 1993

Op polissen ingegaan vóór 1993, zou in plaats van het bovenvermelde tarief van 10 %, een tarief van 16,5 % van toepassing geweest zijn, op de reserve gevormd met premies vóór 1993.

In 2012 werd echter op de reserve van de premies van vóór 01/01/1993, berekend op 01/01/2012, vervroegd 6,5 % van de taks van 16,5 % ingehouden.

Wanneer kapitalen of afkoopwaarden worden uitbetaald vóór de inhouding van de anticipatieve taks (overlijden of afkoop vóór 60 jaar of vóór de 10e verjaardag van het contract), dan moet de in 2012 vervroegd ingehouden taks van 6,5 %:

- opnieuw aan het kapitaal of de afkoopwaarde worden toegevoegd om de belastbare grondslag in de inkomstenbelasting te bepalen;
- worden beschouwd als een ingehouden bedrijfsvoorheffing;
- in mindering worden gebracht van de in te houden bedrijfsvoorheffing.

Taxatie van polissen aangegaan om een hypothecaire lening te waarborgen of terug samen te stellen

Polissen die aangegaan zijn om een hypothecaire lening te waarborgen of terug samen te stellen worden in de personenbelasting belast. Op de kapitalen van deze verzekeringen wordt, ten belope van het door de verzekering afgeloste saldo van de hypothecaire lening, het systeem van de omzettings- of fictieve rente toegepast.

De hierboven beschreven taxatie wordt toegepast indien de uitkering plaats heeft: bij het overlijden van de verzekerde, of voor verzekeringen met voordelen bij leven, bij het bereiken van de eindleeftijd van minimaal 65 jaar (of 60 jaar voor vrouwen en een contract van vóór 01/01/2002) of binnen 5 jaren die aan deze leeftijd voorafgaan.

Gebeurt de afkoop eerder, wordt er belast tegen het marginale tarief, voor het gedeelte opgebouwd met premies van vóór 01/01/1992, en tegen het marginale tarief met een maximum van 33 % voor het gedeelte opgebouwd met premies vanaf 01/01/1992.

Opmerking

Indien er meer wordt uitgekeerd dan het saldo van de lening, wordt op het excedent het tarief van 10 % in de personenbelasting toegepast (te verhogen met de gemeentebelasting).

Voor de niet-zuivere overlijdensdekkingen waar naast het overlijdenskapitaal eveneens een kapitaal bij leven verzekerd is, zal indien op de 60e verjaardag van de verzekeringnemer vaststaat dat een gedeelte van het kapitaal niet aangewend wordt ter dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening, voor dat gedeelte op de 60-jarige leeftijd de taks op het langetermijnsparen worden aangerekend.

Systeem omzettingsrente

Het te belasten kapitaal wordt omgezet in een fictieve rente, via toepassing van een percentage dat bepaald wordt in functie van de leeftijd van de begunstigde op het ogenblik van de uitkering. Deze fictieve rente zal de begunstigde bij zijn inkomen moeten voegen gedurende 13 jaar, of gedurende 10 jaar als hij op het ogenblik van uitkering 65 jaar of ouder is.

Omzettingstabel fictieve rente

Leeftijd van de begunstigde	Percentage toe te passen op het kapitaal	Aantal jaar dat de fictieve rente moet worden aangegeven
Tot 40 jaar	1 %	13
41 tot 45 jaar	1,5 %	13
46 tot 50 jaar	2 %	13
51 tot 55 jaar	2,5 %	13
56 tot 58 jaar	3 %	13
59 tot 60 jaar	3,5 %	13
61 tot 62 jaar	4 %	13
63 tot 64 jaar	4,5 %	13
Vanaf 65 jaar	5 %	10

1.7. Overdracht van reserves

De afkoop, ook in geval van overdracht naar een andere verzekeraar, is belastbaar.

1.8. Voorschotten

De opname van een voorschot is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft de normale fiscaliteit van toepassing.

De opname van een voorschot kan voor alle doeleinden.

2. Belastingverminderingen voor de eigen woning ('woonbonus')

Deze rubriek vermeldt alleen de verschillen ten opzichte van het 'Langetermijnsparen'.

Inleiding

Zodra een premie belastingvoordeel heeft genoten in dit bepaald fiscaal stelsel, zijn de regels ervan van toepassing. Het uitgekeerde kapitaal van de polis zal dan worden belast indien men het belastingvoordeel genoten heeft.

Onder de woonbonus vallen de interesten en kapitaalaflossingen van een hypothecaire lening vanaf 01/01/2005, voor het verwerven of behouden van de enige en eigen woning, en de premies van een individuele levensverzekering die uitsluitend dient ter waarborg of wedersamenstelling van deze lening.

Fiscaal voordeel op de premie

Het fiscaal voordeel voor de woonbonus wordt berekend tegen 45 % in Brussel en 40 % in Vlaanderen en Wallonië, verhoogd met de gemeentebelasting (nieuwe leningen vanaf 2015).

De premies, kapitaalaflossingen en interesten die vallen onder de woonbonus, komen voor vermindering in aanmerking voor een bedrag van 1.520 EUR in Vlaanderen, of 2.290 EUR in Brussel of Wallonië (nieuwe leningen vanaf 2015), ongeacht de hoogte van het beroepsinkomen. Bovendien is er de eerste 10 jaar nog een extra bedrag van 760 EUR in alle gewesten (+ 80 EUR indien er 3 of meer kinderen ten laste zijn) voorzien.

Rubrieken in de aangifte

Waar de premie voor het inkomensjaar 2014 moet worden ingebracht, moet nog worden vastgelegd.

Te vervullen voorwaarden

Met betrekking tot de prestaties bij overlijden

Begunstiging

De begunstigde bij overlijden:

de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik verwerven van de woning.

3. Bouwsparen

Deze rubriek vermeldt alleen de verschillen ten opzichte van het 'Langetermijnsparen'.

Fiscaal voordeel op de premie

Indien de voorwaarden (zie rubriek 1.4.) zijn vervuld, en indien de premie van de levensverzekering dient tot dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening, afgesloten vóór 01/01/2005, met als doel de aankoop, bouw of verbouwing van een enige woning, is het fiscaal voordeel op de betaalde premie een verhoogde belastingvermindering tegen het marginale tarief dat ligt tussen 25 % en 50 % (te verhogen met de gemeentebelasting). Indien de vermindering gerekend tegen het marginale tarief, kleiner is dan de vermindering tegen de bijzondere gemiddelde aanslagvoet, wordt dit laatste stelsel toegepast.

Voor polissen die afgesloten werden vanaf 01/01/1989 wordt de verhoogde vermindering enkel toegepast op de schijf van het aanvangsbedrag van de lening van maximaal 49.578,70 EUR (geïndexeerd), verhoogd in functie van het aantal kinderen ten laste op 1 januari van het jaar volgend op het jaar waarin de lening werd afgesloten. Als het bedrag van de lening groter is, komt het excedent van de premie in aanmerking voor vermindering in het stelsel van het Langetermijnsparen.

Bedrag

Het premiebedrag dat voor vermindering in aanmerking komt, wordt samen met de kapitaalaflossingen die recht geven op een belastingvermindering van hypothecaire leningen, beperkt tot het bedrag berekend zoals in rubriek 1.3.

Rubrieken in de aangifte

Waar de premie voor het inkomensjaar 2014 moet worden ingebracht, moet nog worden vastgelegd.

4. Pensioensparen

4.1. Inleiding

Toepasselijk fiscaal stelsel van individuele levensverzekeringen - algemeen

De fiscale inbreng van de premies van een individuele levensverzekering is een recht en geen plicht. De keuze voor een bepaald fiscaal stelsel wordt gemaakt bij aanvang van het contract. Het gekozen fiscale stelsel bepaalt de toepasselijke fiscaliteit tijdens de looptijd van het contract en bij uitkering.

Zodra een premie belastingvoordeel heeft genoten in dit bepaald fiscaal stelsel, zijn de regels ervan van toepassing. De polis zal dan worden belast.

Indien geen enkele premie werd aangegeven of fiscaal voordeel heeft opgeleverd, kan aan de fiscus een certificaat aangevraagd worden, op basis waarvan het mogelijk is de polis achteraf niet te belasten, tenzij in een aantal gevallen waar naar aanleiding van de afkoop of de uitkering bij leven, van polissen met een gewaarborgd rendement, inkomen uit de polis belast kan worden als roerend inkomen (behandeld in rubriek 5).

Toepasselijk fiscaal stelsel van individuele levensverzekeringen – in geval van koppeling aan een hypothecaire lening

De premie van de levensverzekering die dient tot dekking of wedersamenstelling van een hypothecaire lening afgesloten met als doel de aankoop, bouw, verbouwing of het behoud van een enige woning kan een fiscaal voordeel opleveren in een of meerdere van deze stelsels: belastingverminderingen van de eigen woning ('woningbonus'), bouwsparen, langetermijnsparen en pensioensparen. De specifieke situatie bepaalt het toepasselijk fiscaal stelsel.

4.2. Taksen op de premies

Niet van toepassing op pensioensparen.

4.3. Fiscaal voordeel op de premie

Indien de voorwaarden (zie rubriek 4.4.) zijn vervuld, is het fiscaal voordeel een forfaitaire belastingvermindering van 30 % van de betaalde premie (te verhogen met de gemeentebelasting).

Deze belastingvermindering is verrekenbaar met de verschuldigde belasting maar niet-terugbetaalbaar. Indien er geen belasting verschuldigd is, is er dus ook geen mogelijkheid om deze belastingvermindering te genieten.

Bedrag

Per jaar mag niet meer worden gestort dan de maximale premie die voor dat jaar werd vastgesteld, momenteel 940 EUR. Dit maximumbedrag is van toepassing ongeacht de aard van het inkomen van de belastingplichtige of de hoogte ervan.

De premie moet worden betaald tijdens het jaar waarvoor men de vermindering wenst.

Fiscaal maximum geblokkeerd op het niveau van 2013

De regering heeft beslist om voor de inkomstenjaren 2014 tot 2017 de indexering van een aantal uitgaven die recht geven op een belastingvermindering, te bevriezen op het niveau van de geïndexeerde bedragen van **inkomstenjaar 2013**. Ook Pensioensparen valt onder deze maatregel.

Concreet betekent dit dat het fiscaal maximum dat vooropgesteld werd voor het inkomstenjaar 2014, wordt teruggeschoefd naar de grens die van kracht was voor het inkomstenjaar 2013. De maximale premie Pensioensparen **2014 bedroeg dan ook 940 EUR i.p.v. 950 EUR. Ook voor 2015 blijft het maximum dus 940 EUR.**

Formaliteiten

Baloise Insurance levert jaarlijks een fiscaal attest 281.60 af waarin vermeld wordt dat de polis voldoet aan de wettelijke voorwaarden i.v.m. pensioensparen en waarin het bedrag van de storting wordt vermeld.

Rubrieken in de aangifte

De premie wordt ingebracht in de rubrieknummers 1361 (of 2361).

4.4. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Belastingplichtige = verzekeringnemer = verzekerde

Aanvangsleeftijd

De polis moet worden afgesloten vóór het jaar waarin men de leeftijd van 65 jaar bereikt. Stortingen gedaan in het jaar waarin men 65 wordt, komen niet meer voor vermindering in aanmerking.

Waarborgen

De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal te vestigen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel.

Duur

Minimale duur 10 jaar

Een premieverhoging die het gevolg is van een verhoging van de voordelen bij leven komt enkel voor belastingvermindering in aanmerking indien de polis op het ogenblik van de verhoging nog minstens 10 jaar kan lopen.

In een polis waarin steeds de maximale premie wordt betaald, mag de premie mee evolueren met dat wettelijke maximum, zonder dat de duur verlengd moet worden.

Eindleeftijd

Geen minimale eindleeftijd voorzien.

Begunstiging

De begunstigde bij overlijden:

- voor een pensioenspaarcontract dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een krediet om een onroerend goed te verwerven of te behouden, luidt de begunstigingsclausule:
 - ten belope van het verzekerd kapitaal dat dient voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een onroerend krediet, zijn de begunstigden bij overlijden de personen die ingevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik verwerven van het onroerend goed;
 - ten belope van het saldo is de begunstigde bij overlijden, de echtgenoot (m/v) of de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant t.e.m. de 2e graad*;
- in alle andere gevallen moet de begunstigde de echtgenoot (m/v) zijn of de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant t.e.m. de 2e graad*.

* Bloedverwant t.e.m. de 2e graad = (klein)kind, (groot)ouder, (half)broer, (half)zus. Indien deze begunstigde na onderschrijving van de polis sterft vóór de verzekerde en er is een subsidiaire begunstigde aangeduid, moet deze laatste niet voldoen aan de regels van verwantschap.

Opmerkingen

Er mag slechts op 1 pensioenspaarpolis of pensioenspaarrekening worden gestort per jaar. Door een bank of verzekeringsmaatschappij mag er per belastingplichtige slechts 1 rekening of verzekering worden afgesloten.

De belastingvermindering voor pensioensparen kan niet samen worden verkregen met de vermindering voor het verwerven van werkgeversaandelen.

4.5. Winstdeelnametaks

Niet van toepassing op pensioensparen.

4.6. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

Het contractuele kapitaal wordt belast. De winstdeelname wordt niet belast.

De taxatie gebeurt in het regime van de 'taks op het langetermijnsparen' of in het regime van de 'personenbelasting'. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting. In dat laatste geval ontvangt u een fiscale fiche voor de aangifte van de prestatie in de belastingaangifte.

Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen polissen gekoppeld aan een hypothecaire lening en polissen zonder deze koppeling.

Wat betreft polissen die niet gekoppeld zijn aan een hypothecaire lening onderscheiden we volgende 4 situaties:

1) Taxatie bij leven van polissen afgesloten vóór 55 jaar waarin een 'kapitaal bij leven' verzekerd is en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar

De taxatie gebeurt in het regime van de taks op het langetermijnsparen tegen een tarief van 8 %. Op de 60e verjaardag wordt de taks op het langetermijnsparen geheven:

- op het uitgekeerde kapitaal exclusief winstdeelname indien de polis op de 60e verjaardag wordt uitgekeerd;
- op de theoretische afkoopwaarde exclusief winstdeelname indien de polis na de 60e verjaardag nog verder loopt.

Deze taks is bevrijdend. U ontvangt geen fiscale fiche en u moet niets aangeven.

Dit heeft ook als gevolg dat indien na taxatie op 60 jaar een kapitaal wordt uitgekeerd dat groter is dan het bedrag waarop de belasting gerekend werd, er toch geen bijkomende taxatie zal gebeuren.

2) Taxatie bij leven van polissen afgesloten of verhoogd vanaf 55 jaar waarin een 'kapitaal bij leven' verzekerd is en die ten vroegste uitgekeerd worden vanaf 60 jaar

De taxatie gebeurt in het regime van de taks op het langetermijnsparen.

Voor polissen die worden afgesloten op 55 jaar of later, gebeurt de taxatie eveneens tegen een tarief van 8 % op de 10e verjaardag van de polis.

Het tarief van 8 % is eveneens van toepassing bij eerdere uitkering na 60 jaar, maar in geval van werkloosheid met bedrijfstoeslag ('brugpensioen'), pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien. Indien niet aan die voorwaarden voldaan is, bedraagt het tarief 33 %.

Polissen die bestaan vóór 55 jaar, maar verhoogd worden vanaf 55 jaar, worden gelijkgesteld met contracten afgesloten vanaf 55 jaar. Een verlenging van de polis wordt gelijkgesteld met een verhoging.

Anderzijds worden polissen waarin jaarlijks verhoogd wordt naar het fiscale maximumbedrag dat voor vermindering in aanmerking komt, niet als 'verhoogd' beschouwd.

3) Taxatie van uitkeringen bij overlijden

Op uitkeringen van zuivere overlijdensverzekeringen is personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 8 % (te verhogen met de gemeentebelasting).

Bij polissen met waarborgen bij leven, afgesloten vóór de 55-jarige leeftijd, waarvan naar aanleiding van het overlijden van de verzekerde een uitkering wordt gedaan vóór de leeftijd van 60 jaar, is op die uitkering eveneens personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 8 % (te verhogen met de gemeentebelasting).

Indien de uitkering van het overlijdenskapitaal van polissen met waarborgen bij leven die zijn afgesloten vóór de 55-jarige leeftijd, gebeurt na de leeftijd van 60 jaar, dan is op 60 jaar de bevrijdende taks reeds afgehouden.

Voor polissen met waarborgen bij leven die op 55 jaar of later werden aangegaan, zal de taks worden aangerekend naar aanleiding van het overlijden na 60 jaar, maar vóór de 10e verjaardag. In geval van overlijden vóór 60 jaar, is personenbelasting verschuldigd tegen een tarief van 8 % (te verhogen met de gemeentebelasting). In geval van overlijden na de 10e verjaardag is er geen taxatie meer.

4) Taxatie van afkopen vóór 60 jaar

Polissen met waarborgen Leven die vóór 60 jaar worden afgekocht, zullen slechts in onderstaande specifieke gevallen worden getaxeerd tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting):

- werkloosheid met bedrijfstoeslag ('brugpensioen');
- pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien.

En dit mits volgende bijkomende voorwaarden gerespecteerd worden:

- De polis heeft minstens 10 jaar gelopen;
- Er werden minstens 5 stortingen gedaan;
- Elke storting werd gedurende 5 jaar belegd.

In andere gevallen bedraagt het tarief 33 % of het marginaal tarief indien dit voordeliger is (te verhogen met de gemeentebelasting).

Indien een zuivere overlijdensverzekering wordt afgekocht vóór het overlijden dan wordt die afkoopwaarde getaxeerd in de personenbelasting tegen het tarief van 33 % (te verhogen met de gemeentebelasting), of het marginaal tarief indien dit voordeliger is (te verhogen met de gemeentebelasting).

Met betrekking tot polissen ingegaan vóór 1993

Op polissen ingegaan vóór 1993, zou in plaats van het bovenvermelde tarief van 8 %, een tarief van 16,5 % van toepassing geweest zijn, op de reserve gevormd met premies vóór 1993.

In 2012 werd op de reserve van de premies van vóór 01/01/1993, berekend op 01/01/2012, vervroegd 6,5 % van de taks van 16,5 % ingehouden.

Wanneer kapitalen of afkoopwaarden worden uitbetaald vóór de anticipatieve taks wordt ingehouden (overlijden of afkoop vóór 60 jaar of vóór de 10e verjaardag van het contract), dan moet de in 2012 vervroegd ingehouden taks van 6,5 %

- opnieuw aan het kapitaal of de afkoopwaarde worden toegevoegd om de belastbare grondslag in de inkomstenbelasting te bepalen;
- worden beschouwd als een ingehouden bedrijfsvoorheffing;
- in mindering worden gebracht van de in te houden bedrijfsvoorheffing.

Met betrekking tot polissen ingegaan vóór 2015

De regering heeft beslist om de taks op het Pensioensparen vanaf 1 januari 2015 te verlagen van 10 % naar 8 %.

Anderzijds zal voor contracten die al bestonden op 31/12/2014 gedurende de volgende 5 jaar (2015 tot en met 2019) een gedeelte van deze taks vervroegd worden geïnd. Deze vervroegde inning is van toepassing op alle polissen die in voege waren op 31 december 2014. Jaarlijks (uiterlijk op 30 september) zal voor deze polissen 1 % taks worden geïnd. Er zal dus in totaal 5 % vervroegd worden geïnd.

De berekeningsbasis voor elke vervroegde inning is de theoretische afkoopwaarde (reserve) van de polis op 31 december 2014. Indien voor deze polissen de taks tijdens die periode van 5 jaar betaald moet worden omdat de verzekeringnemer in die periode 60 jaar wordt, blijven de vervroegde inningen van 1 % betaalbaar tot in het jaar voorafgaand aan het jaar waarin het normale tijdstip van die taxatie valt.

Het bedrag van de vervroegde inningen wordt in mindering gebracht van de eindtaxatie. Indien de verzekeringnemer op 60 jaar wordt belast tegen een percentage van 8 % op de theoretische afkoopwaarde (reserve) van dat moment, zal van het zo berekende bedrag de som van de betaalde vervroegde inningen worden afgetrokken.

Polissen aangegaan om een hypothecaire lening te waarborgen of terug samen te stellen

Pensioenspaarverzekeringen die aangegaan zijn om een hypothecaire lening te waarborgen of terug samen te stellen worden niet belast via het systeem van de omzettingsrente. Deze polissen worden altijd in de personenbelasting belast.

Indien het een uitkering betreft in een van de volgende gevallen, is het tarief gelijk aan 8 % (te verhogen met de gemeentebelasting):

- werkloosheid met bedrijfstoeslag ('brugpensioen');
- pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien.

En dit mits volgende bijkomende voorwaarden gerespecteerd worden:

- De polis heeft minstens 10 jaar gelopen;
- Er werden minstens 5 stortingen gedaan;
- Elke storting werd gedurende 5 jaar belegd.

Het marginaal tarief of het tarief van 33 % (te verhogen met de gemeentebelasting) is van toepassing bij uitkering in alle andere gevallen, behalve in geval van overlijden, waarbij het tarief 8 % bedraagt (te verhogen met de gemeentebelasting).

4.7. Overdracht van reserves

De volledige overdracht van het ene verzekeringsproduct naar een ander verzekeringsproduct is belastingvrij.

De gedeeltelijke overdracht van verzekeringsproduct naar verzekeringsproduct wordt belast, tenzij het contract reeds anticipatief getaxeed werd.

De overdracht van een verzekeringsproduct naar een bankproduct wordt belast, tenzij het contract reeds anticipatief getaxeed werd.

4.8. Voorschotten

De opname van een voorschot is niet mogelijk.

5. Levensverzekering ‘niet-fiscaal’ (zonder fiscaal voordeel op de premie)

5.1. Taksen op de premies

Op de premies is een taks van 2 % verschuldigd (1,1 % in geval van tijdelijke verzekeringen bij overlijden met afnemend kapitaal die dienen voor het waarborgen van een hypothecaire lening om een onroerend goed te verwerven of te behouden).

5.2. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principe

Als geen enkele premie belastingvoordeel heeft genoten, is de individuele levensverzekering slechts volledig vrijgesteld van belasting indien ofwel:

- de uitkering bij overlijden gebeurt;
- het om een tak23-polis gaat zonder rendementsgarantie;
- de kapitaalsuitkering of de uitkering van de afkoopwaarde bij leven gebeurt, meer dan 8 jaar na het afsluiten van de polis;
- een overlijdenskapitaal voorzien is dat minstens gelijk is aan 130 % van de gestorte premies met dien verstande dat de verzekeringnemer ook de verzekerde en de begunstigde bij leven is.

Roerende voorheffing

Indien levensverzekeringen waarvan de premies niet fiscaal zijn ingebracht, niet voldoen aan een van de hiervoor gestelde voorwaarden, dan wordt een roerend inkomen belast dat gelijk is aan:

- Belastbare basis = eindkapitaal of afkoopwaarde (minimaal gelijk aan de gestorte premies gekapitaliseerd tegen 4,75 %) – de betaalde premies of koopsom
- Roerende voorheffing = belastbare basis x 25 %

In het geval van een gedeeltelijke afkoop, moet de bovenvermelde belastbare basis proportioneel worden herleid, door ze te vermenigvuldigen met de verhouding van het opgevraagde bedrag ten opzichte van de reële reserve van de polis.

De inhouding van roerende voorheffing is bevrijdend. U ontvangt geen fiscale fiche en moet niets aangeven.

Successierechten

In het geval van een levensverzekering bedongen in uw eigen voordeel, zijn geen successierechten verschuldigd op de prestatie bij overlijden, tenzij bij gehuwden met gemeenschap van goederen. In dat geval zijn successierechten verschuldigd op de helft van het uitgekeerde bedrag.

6. Tak26 ‘niet-fiscaal’ (voor rechtspersonen)

6.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn geen taksen verschuldigd.

6.2. Fiscaal voordeel op de premies

Er is geen belastingvoordeel op de premie.

6.3. Winstdeelnametaks

Niet van toepassing op contracten van het type tak26.

6.4. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

Voor rechtspersonen onderworpen aan de rechtspersonenbelasting

Op het uitgekeerde rendement (interest + winstdeelname) wordt een bevrijdende roerende voorheffing van 25 % ingehouden.

Voor rechtspersonen onderworpen aan de vennootschapsbelasting

Het jaarlijks verworven rendement (interest + winstdeelname) is belastbaar in de vennootschapsbelasting. Op het uitgekeerde rendement wordt een roerende voorheffing van 25 % ingehouden die in principe verrekend wordt met de vennootschapsbelasting.

7. VAPZ en Sociaal VAP (vrij aanvullend pensioen)

7.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn geen taksen verschuldigd.

7.2. Fiscaal voordeel op de premies

De premies, inclusief die van de solidariteitswaarborgen binnen het kader van een sociaal VAP, zijn volledig aftrekbaar van de hoogste inkomensschijf. Dit betekent een besparing tegen de marginale aanslagvoet (verhoogd met gemeentebelasting).

Bedrag

De maximale premie voor het VAPZ is gelijk aan 8,17 % (9,40 % in geval van een sociaal VAP) van het geherwaardeerd netto belastbaar beroepsinkomen van 3 jaar geleden¹ met een maximum van 3.027,09 EUR (3.482,82 EUR in geval van een sociaal VAP).

Voor startende zelfstandigen is de maximale premie voor het VAPZ gelijk aan:

- 8,17 % (9,40 % in geval van een sociaal VAP) van het forfaitair beroepsinkomen van 12.870,43 EUR voor zelfstandigen in hoofdberoep en in bijberoep of 5.653,98 EUR voor meewerkende partners met maxi-statuu;
- 8,17 % (9,40 % in geval van een sociaal VAP) van een hoger geschat beroepsinkomen met een maximum van 3.027,09 EUR (3.482,82 EUR in geval van een sociaal VAP).

Rubrieken in de aangifte

De premie wordt ingebracht in de rubrieknummers 1405 (of 2405) voor bedrijfsleiders, 1606 (of 2606) voor zelfstandigen waarvan de inkomsten als winsten belast worden, of 1656 (of 2656) voor zelfstandigen waarvan de inkomsten als baten belast worden.

Meewerkende echtgenoten moeten de premie inbrengen in rubriek 1451 (of 2451)².

7.3. Sociaal voordeel op de premies³

Doordat de premies het netto belastbaar inkomen verlagen waarop de sociale bijdragen berekend worden, is dit een besparing tegen het (netto)tarief van de sociale bijdragen (verhoogd met de administratiekosten van het sociaal verzekeringsfonds). Deze besparing wordt gerealiseerd bij de regularisatie van de sociale bijdragen.

¹ In geval van geconventioneerde loontrekkende zorgverleners: het brutoberoepsinkomen van het lopende jaar

² Geconventioneerde loontrekkenden moeten de premie inbrengen in rubriek 1257 (of 2257).

³ Niet van toepassing voor geconventioneerde loontrekkende zorgverleners

7.4. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Belastingplichtige = verzekeringnemer = verzekerde

Aanvangsleeftijd

Geen voorwaarden

Waarborgen

De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal te vestigen bij leven en/of bij overlijden. De premies van eventuele aanvullende waarborgen komen niet in aanmerking voor dit fiscaal voordeel, de premies van de solidariteitswaarborgen wel.

Looptijd

Geen voorwaarden

Eindleeftijd

De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekeringnemer.

De begunstigde bij overlijden is vrij te bepalen.

7.5. Winstdeelnametaks

Bij het toekennen van de winstdeelname is Baloise Insurance een taks van 9,25 % verschuldigd op het bedrag dat aan de polis wordt toegekend.

7.6. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

De taxatie gebeurt in het regime van de ‘personenbelasting’. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting. U ontvangt een fiscale fiche voor de aangifte van de prestatie in de belastingaangifte. De uitgekeerde prestatie bestaat uit het contractuele kapitaal en de winstdeelname.

Afhoudingen

- Er wordt een Riziv-bijdrage van 3,55 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekeringnemer of de echtgenoot van de verzekeringnemer (m/v).
- Er wordt een solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of de echtgenoot van de verzekerde (m/v). Het toepasselijke percentage op de volledige uitkering wordt bepaald in functie van de aard van de uitkering en de hoogte van het bedrag.

	Uitkeringen bij leven	Uitkeringen bij overlijden
0 %	$X \leq 2.478,94$ EUR	$X \leq 2.478,94$ EUR
1 %	$2.478,94$ EUR $< X < 24.789,35$ EUR	$2.478,94$ EUR $< X < 74.368,06$ EUR
2 %	$X \geq 24.789,35$ EUR	$X \geq 74.368,06$ EUR

- De winstdeelname wordt bij uitkering niet mee belast indien ze samen met het contractuele kapitaal wordt uitgekeerd. Het contractuele kapitaal, verminderd met de eventuele Riziv-bijdrage hierop, wordt belast via het stelsel van de fictieve rente. Hierbij wordt gedurende 10 of 13 jaar (afhankelijk van de leeftijd van de begunstigde op het moment van de uitkering) een percentage van dit bedrag belast in de personenbelasting:

Omzettingstabel fictieve rente

Leeftijd van de begunstigde	Percentage toe te passen op het kapitaal	Aantal jaar dat de fictieve rente moet worden aangegeven
Tot 40 jaar	1 %	13
41 tot 45 jaar	1,5 %	13
46 tot 50 jaar	2 %	13
51 tot 55 jaar	2,5 %	13
56 tot 58 jaar	3 %	13
59 tot 60 jaar	3,5 %	13
61 tot 62 jaar	4 %	13
63 tot 64 jaar	4,5 %	13
Vanaf 65 jaar	5 %*	10

* Op 65 jaar, en voor zover de verzekerde tot die leeftijd effectief actief is gebleven, wordt een gunstig fiscaal tarief van 4 % toegepast. Deze gunstmaatregel heeft tot doel langer werken te stimuleren.

Of de verzekerde tot de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar effectief actief is gebleven, wordt beoordeeld op basis van de beroepsactiviteit van de laatste 3 jaar, tussen 62 en 65 jaar.

Het opnemen, vóór 65 jaar, van een (vervroegd) pensioen sluit de toepassing van deze maatregel uit.

Anderzijds worden er naast een effectieve activiteit ook een aantal statuten en regimes als gelijkgestelde periodes aanzien, waardoor men ook in die gevallen het recht op het voordelige tarief behoudt.

7.7. Overdracht van reserves

De overdracht van reserves opgebouwd vanaf 2004 naar een andere (sociale) VAP(Z)-polis is belastingvrij.

7.8. Voorschotten en inpandgevingen

De opname van een voorschot of een inpandgeving is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft de normale eindfiscaliteit van toepassing.

Voorschotten en inpandgevingen worden aan de verzekerde toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde;
- het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de verzekerde verdwijnen.

Indien deze voorwaarden niet gerespecteerd worden, kan de fiscale aftrek worden verworpen.

8. Riziv

Deze rubriek vermeldt alleen de verschillen ten opzichte van het VAPZ of sociaal VAP.

Fiscaal en sociaal voordeel op de premies

De Riziv-bijdrage wordt door het Riziv rechtstreeks aan Baloise Insurance gestort. Deze premie is fiscaal neutraal voor de betrokken zorgverlener. Ze is noch belastbaar, noch is ze aftrekbaar als beroepskost.

Bedrag premies

De Riziv-bijdrage is een forfaitair per beroepsgroep vastgesteld bedrag.

Belasting op de uitkering van de waarborgen

- Naast de Riziv-bijdrage is ook een solidariteitsbijdrage van toepassing van 0 % tot 2 % indien de uitkering gebeurt ten voordele van de zorgverstrekker of de echtgenoot van de zorgverstrekker (m/v). Het toepasselijke percentage op de volledige uitkering wordt bepaald in functie van de aard van de uitkering en de hoogte van het bedrag.

	Uitkeringen bij leven	Uitkeringen bij overlijden
0 %	$X \leq 2.478,94$ EUR	$X \leq 2.478,94$ EUR
1 %	$2.478,94$ EUR $< X < 24.789,35$ EUR	$2.478,94$ EUR $< X < 74.368,06$ EUR
2 %	$X \geq 24.789,35$ EUR	$X \geq 74.368,06$ EUR

Overdracht van reserves

De overdracht van reserves is belastbaar.

9. IPT zelfstandige bedrijfsleider (individuele pensioentoezeggingsverzekering)

In deze rubriek gaan we ervan uit dat de zelfstandige bedrijfsleider zelf geen persoonlijke bijdragen stort.

9.1. Taksen op de premies

Op de premies voor de financiering van de hoofdwaaiborg zijn 4,4 % taksen verschuldigd. Op de premies van de eventuele aanvullende waarborgen zijn 9,25 % taksen verschuldigd.

Indien een koopsom wordt gestort als gevolg van de externalisering van (een gedeelte van) het bedrag van een interne pensioenvoorziening aangelegd op het einde van het laatste boekjaar met afsluitingsdatum vóór 01/01/2012, moeten er op deze koopsom geen premietaksen (noch de bijdrage vermeld onder 9.2) worden betaald.

9.2. Bijzondere sociale zekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen

Wanneer het totaalbedrag aan premies, exclusief premietaksen (inclusief koopsommen), die een vennootschap stort voor de financiering van de hoofdwaaiborg en de eventuele aanvullende waarborg Overlijden door (Verkeers)Ongevallen van een zelfstandige bedrijfsleider, voor het kalenderjaar 2014 het bedrag overschrijdt van 31.212 EUR, is de vennootschap in 2015 een bijzondere bijdrage van 1,5 % op het bedrag aan vennootschapsbijdragen dat 31.212 EUR overschrijdt, verschuldigd.

Deze bijdrage wordt door de vennootschap gefinancierd bovenop de verschuldigde premies. Ze wordt door de vennootschap aangegeven en doorgestort aan de RSVZ.

9.3. Fiscaal voordeel op de premies

- De bijdragen van de vennootschap zijn aftrekbaar als beroepskost binnen de perken van de 80 %-regel voor de waarborgen Leven en voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.
- De vennootschapsbijdragen worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokken regelmatig en minstens maandelijks bezoldigde zelfstandige bedrijfsleider.

9.4. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Verzekeringnemer = vennootschap

Verzekerde = zelfstandige bedrijfsleider

Aanvangsleeftijd

Geen voorwaarden

Waarborgen

De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal te vestigen bij leven en/of bij overlijden.

Looptijd

Geen voorwaarden

Eindleeftijd

De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekerde.

De begunstigde bij overlijden is bepaald in de pensioenovereenkomst. Indien de overeenkomst dit toelaat, is deze vrij te bepalen.

9.5. Winstdeelnametaks

Bij het toekennen van de winstdeelname is Baloise Insurance een taks van 9,25 % verschuldigd op het bedrag dat aan de polis wordt toegekend.

9.6. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

De taxatie gebeurt in het regime van de ‘personenbelasting’. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds worden verhoogd met de gemeentebelasting. U ontvangt een fiscale fiche voor de aangifte van de prestatie in de belastingaangifte. De uitgekeerde prestatie bestaat uit het contractuele kapitaal en de winstdeelname.

Afhoudingen

- Er wordt een Riziv-bijdrage van 3,55 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of de echtgenoot van de verzekerde (m/v).
- Er wordt een solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of de echtgenoot van de verzekerde (m/v). Het toepasselijke percentage op de volledige uitkering wordt bepaald in functie van de aard van de uitkering en de hoogte van het bedrag.

	Uitkeringen bij leven	Uitkeringen bij overlijden
0 %	$X \leq 2.478,94$ EUR	$X \leq 2.478,94$ EUR
1 %	$2.478,94$ EUR $< X < 24.789,35$ EUR	$2.478,94$ EUR $< X < 74.368,06$ EUR
2 %	$X \geq 24.789,35$ EUR	$X \geq 74.368,06$ EUR

- De winstdeelname wordt bij uitkering niet mee belast indien ze samen met het contractuele kapitaal wordt uitgekeerd. Het contractuele kapitaal, verminderd met de eventuele Riziv- en solidariteitsbijdrage hierop, wordt belast als volgt:

Indien de uitkering gebeurt bij leven:

Vanaf 60 jaar: tegen een afzonderlijk tarief (te verhogen met de gemeentebelasting)

op 60 jaar:

- niet naar aanleiding van pensionering: 20 %
- naar aanleiding van pensionering: 16,5 %

op 61 jaar:

- niet naar aanleiding van pensionering: 18 %
- naar aanleiding van pensionering: 16,5 %

vanaf 62 jaar: 16,5 %

vanaf 65 jaar:

- waarbij de verzekerde niet effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 16,5 %
- waarbij de verzekerde effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 10 %*

Indien de uitkering gebeurt bij overlijden: een belasting tegen een afzonderlijk tarief (te verhogen met de gemeentebelasting)

vóór 65 jaar: 16,5 %

vanaf 65 jaar:

- waarbij de verzekerde niet effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 16,5 %
- waarbij de verzekerde effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 10 %*

* Op 65 jaar, en voor zover de verzekerde tot die leeftijd effectief actief is gebleven, wordt een gunstig fiscaal tarief van 10 % toegepast. Deze gunstmaatregel heeft tot doel langer werken te stimuleren.

Of de verzekerde tot de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar effectief actief is gebleven, wordt beoordeeld op basis van de beroepsactiviteit van de laatste 3 jaar, tussen 62 en 65 jaar.

Het opnemen, vóór 65 jaar, van een (vervroegd) pensioen sluit de toepassing van deze maatregel uit.

Anderzijds worden er naast een effectieve activiteit ook een aantal statuten en regimes als gelijkgestelde periodes aanzien, waardoor men ook in die gevallen het recht op het voordelig tarief behoudt.

9.7. Overdracht van reserves

De overdracht van reserves naar een gelijksoortig aanvullend pensioencontract is belastingvrij.

9.8. Voorschotten en inpandgevingen

De opname van een voorschot of een inpandgeving is fiscaal neutraal. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft in principe de normale eindfiscaliteit van toepassing.

Echter ten belope van het of voorgeschoten of voor een hypothecaire lening in pand gegeven bedrag, en maximaal ten belope van 76.360 EUR, en indien het om de financiering van de enige en eigen woning gaat, gebeurt de eindbelasting via het systeem van de fictieve rente (zie fiscaliteit VAPZ) in de volgende situaties:

- de uitkering dient voor de aflossing van het voorschot of de hypothecaire lening bij overlijden;
- de uitkering gebeurt bij leven op de normale einddatum of in een van de 5 jaren vóór die normale einddatum.

Voorschotten en inpandgevingen worden toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet toebehoren aan de verzekerde zelfstandige bedrijfsleider;
- het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de verzekerde zelfstandige bedrijfsleider verdwijnen.

Indien deze voorwaarden niet gerespecteerd worden, kan de fiscale aftrek worden verworpen.

10. Groepsverzekering zelfstandige bedrijfsleider

Deze rubriek vermeldt alleen de verschillen ten opzichte van de IPT voor de zelfstandige bedrijfsleider.

Taksen op de premies

Op de premies, zowel voor de financiering van de hoofdwaaiborg als van de eventuele aanvullende waarborgen zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

De bepaling in verband met een koopsom gestort als gevolg van de externalisering van interne pensioenvoorzieningen is niet van toepassing.

11. Groepsverzekering werknemer

11.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

11.2. Bijzondere RSZ-bijdrage op de premies

Op de premies (exclusief taksen), gefinancierd door de werkgever, bestemd voor de waarborgen Leven en Overlijden, en de eventuele aanvullende waarborg Overlijden door (Verkeers)Ongevallen is een RSZ-bijdrage van 8,86 % verschuldigd.

Deze bijdrage wordt door de werkgever gefinancierd bovenop de verschuldigde premies. Ze wordt door de werkgever aangegeven en doorgestort aan de RSZ.

11.3. Bijzondere socialezekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen

Wanneer het totaalbedrag aan premies, exclusief premietaksen en RSZ-bijdrage (inclusief koopsommen en inclusief het bedrag van de persoonlijke bijdragen van de werknemer) dat een werkgever stort voor de financiering van de hoofdwaarborg en de eventuele aanvullende waarborg Overlijden door (Verkeers)Ongevallen van een werknemer, voor het kalenderjaar 2014 het bedrag overschrijdt van 31.212 EUR, is de werkgever in 2015 een bijzondere bijdrage verschuldigd van 1,5 % op het bedrag aan werkgeversbijdragen dat 31.212 EUR overschrijdt.

Deze bijdrage wordt door de werkgever gefinancierd bovenop de verschuldigde premies. Ze wordt door de werkgever aangegeven en doorgestort aan de RSZ.

11.4. Fiscaal voordeel op de premies

- De werkgeversbijdragen zijn aftrekbaar als beroepskost binnen de perken van de 80 %-regel voor de waarborgen Leven en voor zover de nodige informatie werd doorgegeven aan de databank Aanvullende Pensioenen.
- De persoonlijke bijdragen genieten een forfaitaire belastingvermindering van 30 %, binnen de perken van de 80 %-regel voor de waarborgen Leven.
- De bijdragen van de werkgever worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de werknemer.

11.5. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Verzekeringnemer = werkgever

Verzekerde = werknemer

Aanvangsleeftijd

Geen voorwaarden

Waarborgen

De levensverzekering moet zijn afgesloten om een rente of kapitaal te vestigen bij leven en/of bij overlijden.

Looptijd

Geen voorwaarden

Eindleeftijd

De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekerde.

De begunstigde bij overlijden is bepaald in het reglement van de groepsverzekering. Indien het reglement dit toelaat, is deze vrij te bepalen.

11.6. Winstdeelnametaks

Bij het toekennen van de winstdeelname is Baloise Insurance een taks van 9,25 % verschuldigd op het bedrag dat aan de polis wordt toegekend.

11.7. Belasting op de uitkering van de waarborgen

Principes

De taxatie gebeurt in het regime van de 'personenbelasting'. Bij taxatie in het regime van de personenbelasting moeten de percentages steeds verhoogd worden met de gemeentebelasting. U ontvangt een fiscale fiche voor de aangifte van de prestatie in de belastingaangifte. De uitgekeerde prestatie bestaat uit het contractuele kapitaal en de winstdeelname.

Afhoudingen

- Er wordt een Riziv-bijdrage van 3,55 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of de echtgenoot van de verzekerde (m/v).
- Er wordt een solidariteitsbijdrage tussen 0 % en 2 % afgehouden op de totale prestatie, indien de uitkering gebeurt ten voordele van de verzekerde of de echtgenoot van de verzekerde (m/v). Het toepasselijke percentage op de volledige uitkering wordt bepaald in functie van de aard van de uitkering en de hoogte van het bedrag.

	Uitkeringen bij leven	Uitkeringen bij overlijden
0 %	$X \leq 2.478,94 \text{ EUR}$	$X \leq 2.478,94 \text{ EUR}$
1 %	$2.478,94 \text{ EUR} < X < 24.789,35 \text{ EUR}$	$2.478,94 \text{ EUR} < X < 74.368,06 \text{ EUR}$
2 %	$X \geq 24.789,35 \text{ EUR}$	$X \geq 74.368,06 \text{ EUR}$

- De winstdeelname wordt bij uitkering niet mee belast indien ze samen met het contractuele kapitaal wordt uitgekeerd. Het contractuele kapitaal, verminderd met de eventuele Riziv- en solidariteitsbijdrage hierop, wordt belast als volgt:

a) Indien de uitkering gebeurt bij leven:

Een belasting tegen een afzonderlijk tarief (te verhogen met de gemeentebelasting)

Wat betreft het deel gefinancierd met werkgeversbijdragen:

vóór 60 jaar en naar aanleiding van pensionering: 16,5 %

op 60 jaar :

- niet naar aanleiding van pensionering: 20 %
- naar aanleiding van pensionering: 16,5 %

op 61 jaar:

- niet naar aanleiding van pensionering: 18 %
- naar aanleiding van pensionering: 16,5 %

vanaf 62 jaar: 16,5 %

vanaf 65 jaar:

- waarbij de verzekerde niet effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 16,5 %
- waarbij de verzekerde effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 10 %*

Wat betreft het deel gefinancierd met persoonlijke bijdragen:

Opgebouwd vóór 1993: tegen 16,5 % (te verhogen met de gemeentebelasting)

Opgebouwd vanaf 1993: tegen 10 % (te verhogen met de gemeentebelasting)

b) Indien de uitkering gebeurt bij overlijden: een belasting tegen een afzonderlijk tarief (te verhogen met de gemeentebelasting)

Wat betreft het deel gefinancierd met werkgeversbijdragen:

vóór 65 jaar: 16,5 %

vanaf 65 jaar:

- waarbij de verzekerde niet effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 16,5 %
- waarbij de verzekerde effectief actief is gebleven tot 65 jaar: 10 %*

Wat betreft het deel gefinancierd met persoonlijke bijdragen:

Opgebouwd vóór 1993: tegen 16,5 % (te verhogen met de gemeentebelasting)

Opgebouwd vanaf 1993: tegen 10 %* (te verhogen met de gemeentebelasting)

* Op 65 jaar, en voor zover de verzekerde tot die leeftijd effectief actief is gebleven, wordt een gunstig fiscaal tarief van 10 % toegepast. Deze gunstmaatregel heeft tot doel langer werken te stimuleren.

Of de verzekerde tot de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar effectief actief is gebleven, wordt beoordeeld op basis van de beroepsactiviteit van de laatste 3 jaar, tussen 62 en 65 jaar.

Het opnemen, vóór 65 jaar, van een (vervroegd) pensioen sluit de toepassing van deze maatregel uit.

Anderzijds worden er naast een effectieve activiteit ook een aantal statuten en regimes als gelijkgestelde periodes aanzien, waardoor men ook in die gevallen het recht op het voordelig tarief behoudt.

Successierechten

De uitkering bij overlijden is niet onderworpen aan successierechten wanneer een prestatie bij overlijden uit een groepsverzekering van een werknemer, wordt uitbetaald aan de echtgenoot van de verzekerde (m/v) of een kind van de verzekerde jonger dan 21 jaar.

11.8. Overdracht van reserves

De overdracht van reserves naar een gelijksoortig aanvullend pensioencontract is belastingvrij.

11.9. Voorschotten en inpandgevingen

De opname van een voorschot of een inpandgeving is fiscaal neutraal wat betreft de inkomstenbelasting⁴. Er is geen taxatie bij de opname of terugbetaling van het voorschot. Op de polis blijft in principe de normale eindfiscaliteit van toepassing.

Echter ten belope van het of voorgeschoten of voor een hypothecaire lening in pand gegeven bedrag, en maximaal ten belope van 76.360 EUR, en indien het om de financiering van de enige en eigen woning gaat, gebeurt de eindbelasting via het systeem van de fictieve rente (zie fiscaliteit VAPZ) in de volgende situaties:

- de uitkering dient voor de aflossing van het voorschot of de hypothecaire lening bij overlijden;
- de uitkering gebeurt bij leven op de normale einddatum of in een van de 5 jaren vóór die normale einddatum.

Voorschotten en inpandgevingen worden toegestaan onder volgende voorwaarden:

- het voorschot en de lening moeten dienen voor het verwerven, bouwen, verbouwen, verbeteren of herstellen van een in de EER gelegen onroerend goed;
- het onroerend goed moet toebehoren aan de werknemer;
- het voorschot en de lening moeten worden terugbetaald, zodra deze goederen uit het vermogen van de werknemer verdwijnen.

Indien deze voorwaarden niet gerespecteerd worden, kan de fiscale aftrek worden verworpen of de belastingvermindering geweigerd.

⁴ Met betrekking tot successierechten kan er een negatief effect zijn in geval van werknemers in een groepsverzekering.

12. IPT werknemer (individuele pensioentoezeggingsverzekering)

Deze rubriek vermeldt alleen de verschillen ten opzichte van de groepsverzekering werknemer.

Taksen op de premies

Op de premies zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

Indien een koopsom wordt gestort als gevolg van de externalisering van (een gedeelte van) het bedrag van een interne pensioenvoorziening, aangelegd op het einde van het laatste boekjaar met afsluitingsdatum vóór 01/01/2012, moet er op deze koopsom geen premietaksen (noch de bijdrage vermeld onder 11.3) worden betaald.

Fiscaal voordeel op de premies

- In het geval van een individuele pensioentoezegging voor een werknemer, is het fiscaal aftrekbare bedrag jaarlijks beperkt tot 2.330 EUR.
- De bijdragen van de werkgever worden vrijgesteld als een voordeel van alle aard in hoofde van de betrokkene, op voorwaarde dat er een collectieve toezegging bestaat voor de categorie waartoe de werknemer behoort, en die op eenzelfde en niet-discriminerende wijze toegankelijk is.

Successierechten

De uitkering bij overlijden is onderworpen aan successierechten.

13. Bedrijfsleidersverzekering

13.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

13.2. Fiscaal voordeel op de premies

De premies zijn aftrekbaar als beroepskost, mits het respecteren van de 80 %-regel met betrekking tot de waarborgen Leven.

13.3. Winstdeelnametaks

Baloise Insurance is een taks van 9,25 % verschuldigd op de winstdeelname die wordt toegekend, op het ogenblik van de toekenning ervan.

13.4. Belasting op de uitkering van de waarborg

Principes

De uitkering, contractueel kapitaal en winstdeelname, is onderworpen aan de normale tarieven van de vennootschapsbelasting die de vennootschap verschuldigd is. Er wordt geen voorheffing ingehouden op de uitkering.

Successierechten

Op de uitkering aan de vennootschap zijn geen successierechten van toepassing.

Uw veiligheid, onze zorg.

www.baloise.be

Baloise Belgium nv – Verzekeringsonderneming toegelaten onder codenr. 0096 met FSMA-nr. 24.941 A
Maatschappelijke zetel: City Link, Posthofbrug 16, 2600 Antwerpen, België – Tel.: +32 3 247 21 11
Zetel: Marsveldstraat 23, 1050 Brussel, België – Tel.: +32 2 773 03 11
info@baloise.be – www.baloise.be – RPR Antwerpen – BTW BE 0400.048.883 – IBAN: BE31 4100 0007 1155 – BIC: KREDBEBB
Baloise Insurance is de handelsnaam van Baloise Belgium nv.