

Langetermijnsparen





Waarom is langetermijnsparen interessant voor u?

Hoeveel kunt u maximaal storten voor het langetermijnsparen?

Hoeveel bedraagt het belastingvoordeel voor het langetermijnsparen?

Wat zijn de voorwaarden om belastingvoordeel te krijgen op het langetermijnsparen?

Hebt u nog ruimte voor het langetermijnsparen binnen uw fiscale korf?

Welk rendement mag u verwachten via het langetermijnsparen?

Hoe wordt uw langetermijnsparen belast?

Wanneer krijgt u het geld uit uw langetermijnsparen?

Welke kosten betaalt u bij het langtermijnsparen?

**Toch vóór uw 65ste genieten van uw langetermijnsparen?
Het kan via vastgoed!**

Op al deze vragen krijgt u in onze whitepaper het antwoord.

Hebt u nog andere vragen?

CONTACTEER ONS DAN METEEN.

Waarom is langetermijnsparen interessant voor u?

Langtermijnsparen is, zeker in vergelijking met pensioensparen, minder bekend. Toch biedt langetermijnsparen u heel wat voordelen.





U geniet (mogelijk) een fiscaal voordeel van 30% op de premies die u stort.



U spaart voor later.



U kiest een investeringsstrategie die bij uw profiel past:



U gaat vooral voor zekerheid (tak 21).



U mikt op een mogelijk hoger rendement via onderliggende beleggingsfondsen (tak 23).



U combineert tak 21 en tak 23.



Kiest u voor tak 23, dan kunt u ook bepaalde accenten leggen. Zo kunt u bijvoorbeeld vooral kiezen voor duurzame beleggingsfondsen.



U kunt uw keuze later nog bijsturen.





Getrouwde partners kunnen elk een langetermijnsparencontract afsluiten, geen enkel probleem!



U kunt ook na uw wettelijk pensioen aan langetermijnsparen blijven doen én belastingvoordeel genieten.



U spaart op uw eigen tempo: jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of zelfs maandelijks.



Wil u een jaar geen stortingen doen? Geen enkel probleem!



U kunt langetermijnsparen perfect combineren met andere pensioenplannen, zoals pensioensparen, een VAPZ, IPT, ...



Via MySavings betaalt u geen instapkosten voor de makelaar. U bent zo verzekerd van een contract langetermijnsparen tegen de laagste kosten op de markt.



VRAAG METEEN EEN OFFERTE AAN



Hoeveel kunt u maximaal storten voor het langetermijnsparen?

Uw **maximumpremie voor het langetermijnsparen** hangt af van uw netto belastbaar beroepsinkomen. De premie die u maximaal mag storten in een jaar, wordt berekend aan de hand van de volgende **formule**:

Formule maximumpremie langetermijnsparen

6% x NETTO BELASTBAAR BEROEPSINKOMEN + € 183,60	15% VAN DE EERSTE SCHIJF VAN € 2.040 VAN UW NETTO BELASTBAAR BEROEPSINKOMEN + 6% VAN HET SALDO VAN UW NETTO BELASTBAAR BEROEPSINKOMEN
--	--

OF

Hoe dan ook geldt er een absoluut plafond. Voor **2024** mag u, ongeacht het resultaat van de formules hierboven, niet meer dan **€ 2.450** fiscaal in mindering brengen voor het langetermijnsparen. U kan meer storten, maar op het extra gedeelte zal u geen belastingvoordeel genieten.



U bent niet verplicht om elk jaar de maximumpremie te storten. U kunt probleemloos beslissen om in een jaar een lagere premie te storten of zelfs helemaal niks.

MySavings helpt u bij de precieze berekening van uw maximumpremie.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.

Hoeveel bedraagt uw maximumpremie voor het langetermijnsparen?

Bruto maandloon	Netto Belastbaar Beroepsinkomen	Maximumpremie Langetermijnsparen	Maximale premie per maand	Maximaal Fiscaal voordeel
1.500 euro	13.271 euro	973 euro	81 euro	315 euro
1.750 euro	16.296 euro	1.154 euro	96 euro	374 euro
2.000 euro	19.321 euro	1.336 euro	111 euro	433 euro
2.250 euro	22.346 euro	1.517 euro	126 euro	492 euro
2.500 euro	25.372 euro	1.699 euro	142 euro	550 euro
2.750 euro	28.397 euro	1.880 euro	157 euro	609 euro
3.000 euro	31.422 euro	2.062 euro	172 euro	668 euro
3.250 euro	34.447 euro	2.243 euro	187 euro	727 euro
3.500 euro	37.773 euro	2.450 euro	204 euro	761 euro



Hoeveel bedraagt het belastingvoordeel voor het langetermijnsparen?



U geniet een **fiscaal voordeel van 30% + gemeentelijke opcentiemen op de gestorte premies**. Gemiddeld komt dit in Vlaanderen neer op een belastingbonus van iets meer dan 32%.

VOORBEELD

U stort in 2021 een bedrag van **2.100 euro** in uw contract langetermijnsparen. De gemeentelijke opcentiemen bedragen voor u 7%. Uw belastingvoordeel komt dan overeen met 32,1%, ofwel **674,1 euro**. Met andere woorden: u verdient via uw belastingaangifte zowat een derde van uw gestorte premie terug!

Ook na uw 65ste

We raden u aan om een verzekering langetermijnsparen af te sluiten voor een lange looptijd, bijvoorbeeld tot uw 75ste. Zo kunt u ook na uw pensionering blijven sparen én fiscaal voordeel blijven genieten. Op dat moment hebt u meestal immers geen hypotheeklening meer om af te lossen. Ideaal om dan via het langetermijnsparen minder belastingen te betalen.

Als u vóór uw 55ste uw langetermijnsparcontract afsluit, dan wordt de belasting op het opgebouwde kapitaal afgehouden op uw 60ste. Loopt uw contract tot uw 75ste, dan kunt u dus nog 15 jaar belastingvoordeel genieten zonder dat het opgebouwde kapitaal nog belast wordt ... Tweemaal winst dus. Onderschrijft u het contract vanaf uw 55ste, dan wordt de belasting op het opgebouwde kapitaal afgehouden na 10 jaar.



Wat zijn de voorwaarden om belastingvoordeel te krijgen op het langetermijnsparen?



Opgelet

Om in aanmerking te komen voor het fiscale voordeel op het langetermijnsparen, dienen een aantal voorwaarden vervuld te zijn:

VOORWAARDEN

- Uw contract dient een **looptijd van minstens 10 jaar** te hebben.
- U moet het contract onderschrijven wanneer u **minstens 18 bent én vóór uw 65ste verjaardag**.
- Het dient te gaan om een contract bij een verzekeringsonderneming gevestigd binnen de Europese Economische Ruimte (EER).
- In uw verzekeringscontract moeten de **begunstigden** als volgt bepaald worden:
 - Jij bent de begunstigde bij leven.
 - De begunstigden bij overlijden moeten 'de personen tot in de tweede graad plus de echtgeno(o)t(e) of wettelijk samenwonende' zijn. Dit betekent dat u, als u uw feitelijk samenwonende partner als begunstigde bij overlijden opgeeft, geen recht hebt op belastingvoordeel.
- U dient over de nodige ruimte te beschikken in uw **fiscale korf** (meer info hierover vindt u op blz. 10).
- De premie moet betaald zijn in het jaar waarvoor u het belastingvoordeel wil genieten (kan dus niet met terugwerkende kracht).



Hebt u nog ruimte voor het langetermijnsparen binnen uw fiscale korf?

Om uit te maken of u nog een fiscaal voordeel kunt genieten op het langetermijnsparen, spelen drie criteria een rol:

- hebt u een hypothecaire lening lopen?
- zo ja, wanneer en in welk Gewest hebt u die afgesloten?
- is deze lening voor uw gezinswoning of voor een woning die u verhuurt of nog een andere situatie?

WE ZETTEN EEN EN ANDER OP EEN RIJTJE

- **U hebt een hypothecaire lening afgesloten vóór 2016 in Vlaanderen of Wallonië, of vóór 2017 in Brussel.**

Dan wordt het belastingvoordeel dat u kunt genieten via het langetermijnsparen samengevoegd met de fiscale voordelen van woonkredieten (intresten en kapitaalsaflossingen) en schuldsaldoverzekeringen. Anders gezegd: de optelsom van de belastingvoordelen op uw hypothecaire lening, schuldsaldoverzekering en het langetermijnsparen kan nooit méér bedragen dan € 2.450 (in 2024). Als u dus nog een woonkrediet en schuldsaldoverzekering lopen hebt, en die opneemt in uw belastingaangifte, dan is de kans reëel dat er geen ruimte meer is voor het belastingvoordeel van het langetermijnsparen. Omgekeerd kan het langetermijnsparen u wel een fiscale bonus opleveren als uw woonkrediet volledig terugbetaald is.

- **U hebt een hypothecaire lening afgesloten vanaf 2016 in Vlaanderen en Wallonië, of vanaf 2017 in Brussel**

U hebt steeds recht op het belastingvoordeel van het langetermijnsparen.

Hoe dan ook is ieders persoonlijke situatie uniek. Het is daarom zinvol om **gepersonaliseerd advies** in te winnen. Zo kunt u uw fiscaal voordeel optimaliseren.

MAAK METEEN EEN AFSPRAAK.

Heeft u een hypothecaire lening voor een niet-eigen woning?



JA?

Dan zal uw korf volledig gebruikt worden door deze lening tenzij u minder dan 195,83 euro per maand aan kapitaal zou afbetalen.

NEEN?

Dan is uw korf vrij.



Overzicht voor de situatie waarin u enkel eigenaar bent van uw gezinswoning en hiervoor een lening hebt afgesloten

Heeft u een lening voor uw eigen woning?



JA?

Dan is de vraag in welk gewest de eigen woning ligt en wanneer u de lening afgesloten hebt.

NEEN?

Dan is uw korf vrij.



Jaar lening	Vlaanderen	Brussel	Wallonië
< 2015	Geen ruimte	Geen ruimte	Geen ruimte
2015	Fiscaal maximum -1.520 euro	Fiscaal maximum -2.290 euro	Geen ruimte
2016	Korf vrij	Korf vrij	Geen ruimte
> 2016	Korf vrij	Korf vrij	Korf vrij

VOORBEELD

Davy heeft een **netto belastbaar inkomen van 45.000 euro** en woont in het Vlaamse gewest.

de maximale premie voor het langetermijnsparen bedraagt **2.450 euro** (= 6% x 45.000 euro + 183,60 euro, beperkt tot fiscaal maximum)

- Davy heeft een **lening voor een eigen woning** die dateert van **vóór 2015** = 0 euro ruimte voor het langetermijnsparen
- Davy heeft een lening voor zijn eigen woning afgesloten **in 2015**: er blijft dan nog **930 euro** fiscale ruimte over voor het langetermijnsparen (2.450-1.520).
- Davy heeft een lening voor zijn eigen woning afgesloten **na 2015**: er blijft dan nog **2.450 euro** fiscale ruimte over voor het langetermijnsparen.



Welk rendement mag u verwachten via het langetermijnsparen?



Het rendement hangt af van de manier waarop uw premies belegd worden. U kunt daarbij kiezen tussen tak 21, tak 23 of een combinatie van beide.

Tak 21

U geniet een gewaarborgde intrestvoet, eventueel aangevuld met een winstdeelname. Die winstdeelname hangt af van de resultaten van de verzekeraar en is niet gegarandeerd. Via deze optie kiest u voor 100% zekerheid!

Tak 23

U krijgt uitzicht op een mogelijk hoger rendement, omdat uw premies (na aftrek van kosten en taksen) geïnvesteerd worden in één of meerdere beleggingsfondsen. Als die fondsen het goed doen, dan kunt u een mooi rendement laten optekenen. Maar er hangt ook wel een beleggingsrisico aan vast: als de fondsen zwak presteren, dreigt u geld te verliezen. Via een aantal financiële opties kunt u dit beleggingsrisico nog afzwakken.

Wij bekijken samen met u de mogelijkheden in functie van uw beleggingsprofiel en verwachtingen.

VOORBEELD

U spaart 20 jaar lang 2.450 euro per jaar in het langetermijnsparen. U betaalt 2% premietaks.
Hoeveel bedraagt uw eindbedrag?

Een jaarlijks rendement van 1% geeft 51.237,36 euro

Een jaarlijks rendement van 2% geeft 57.098,82 euro

Een jaarlijks rendement van 3% geeft 63.764,45 euro

Een jaarlijks rendement van 4% geeft 71.350,61 euro

Een jaarlijks rendement van 5% geeft 79.990,43 euro



Hoe wordt uw langetermijnsparen belast?

Taks op het uitgekeerde kapitaal

Als u doorheen de looptijd van uw contract nooit belastingvoordeel aangevraagd hebt voor het langetermijnsparen, dan wordt het opgebouwde kapitaal niet belast. Neemt u uw langetermijnsparen minstens eenmaal op in uw belastingaangifte, dan wordt het opgebouwde kapitaal wel onderworpen aan een taks (een anticipatieve heffing):

- Die taks bedraagt 10%.
- Deze wordt afgehouden op uw 60ste verjaardag, als u het contract afsloot vóór uw 55ste. Begon u pas vanaf uw 55ste met langetermijnsparen, dan gebeurt de taxatie na 10 jaar.

Taks op de premies

Op de premies betaalt u een **taks van 2%**.



VRAAG METEEN EEN OFFERTE



Wanneer krijgt u het geld uit uw langetermijnsparen?

Op de **einddatum van het contract**. Doorgaans is dat uw wettelijke pensioenleeftijd, al kunt u (en dat raden we u aan) ook een eindvervaldag kiezen die pas later ligt (bv. op 75 jaar).

U kunt het geld ook **vóór uw 60ste opvragen**, maar dan wordt dit **belast aan 33%**. Dit is dus enkel een oplossing als u echt geen andere opties hebt om snel geld vrij te maken. Diezelfde taxatie van 33% geldt als u het geld opvraagt **vóór de 10e verjaardag van uw contract** (als u na de leeftijd van 55 jaar gestart bent). U betaalt slechts het normale tarief van 10% indien u in de laatste 5 contractjaren zit.

Overlijdt u vóór de eindvervaldag, dan wordt het verzekerde overlijdenskapitaal uitgekeerd aan de begunstigten in het contract. De kans bestaat wel dat zij **successierechten** moeten betalen op het uitgekeerde bedrag.

Bij enkele verzekeringsmaatschappijen bestaat er ook de optie om een soort van **voorschot** op te nemen. Informeer u op voorhand indien dit belangrijk is voor u.





Welke kosten betaalt u bij het langtermijnsparen?

We maken hierbij een onderscheid tussen

- Instapkosten
- Uitstapkosten
- Beheerkosten
- Kosten gelinkt aan de overdracht tussen beleggingsfondsen (tak 23)
- Kosten gelinkt aan de overdracht van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd
- Kosten voor de makelaar

Instapkosten

Deze verschillen naargelang de verzekeraar waarbij u uw contract afsluit. Gemiddeld bedragen deze 1 tot 6%.

Uitstapkosten

Als u het geld pas opvraagt op de eindvervaldag of als u overlijdt vóór de eindvervaldag, zijn er geen uitstapkosten. Stapt u vóór de eindvervaldag uit, dan zijn daar vaak wel kosten aan verbonden. Hoeveel deze precies bedragen, hangt af van verzekeraar tot verzekeraar. De algemene voorwaarden van uw contract zijn hier bepalend. Er is een wettelijk maximum van 5% op het volledige bedrag. Naarmate het contract zijn einddatum nadert, dalen meestal de uitstapkosten.



Beheerkosten

- Kiest u voor tak 21 (kapitaalgarantie en/of een gewaarborgde intrestvoet), dan betaalt u geen of heel beperkte beheerskosten binnen uw contract. De verzekeringsmaatschappij beheert zelf de gelden en verdient via een marge die zij neemt, achterliggend in de 'grote gezamenlijke pot' die zij beheert van alle verzekeringnemers.
- Bij tak 23 zijn er wel beheerskosten (voor de beleggingsfondsen) verschuldigd. Deze worden vermeld in het beheersreglement. Er kunnen kosten van toepassing zijn op contractniveau, maar eveneens onderliggend binnen het gekozen beleggingsfonds.

Kosten voor een switch tussen beleggingsfondsen (tak 23)

Bij tak 23 kunt u switchen tussen fondsen. De eerste switch is vaak gratis, vanaf de tweede wijziging binnen hetzelfde jaar betaalt u hiervoor kosten. Vaak zijn de aangerekende kosten eerder beperkt.

Kosten voor een overstap van tak 21 naar tak 23 of omgekeerd

Beslist u om over te stappen van tak 21 naar 23, of omgekeerd, dan is de kans groot dat de verzekeraar hiervoor kosten zal aanrekenen. Van tak 23 naar tak 21 is vaak 1 maal per jaar gratis en nadien geldt er een beperkte administratiekost. Voor het wijzigen van reserves van tak 21 naar tak 23 liggen de zaken anders en is er sprake van een marktwaardecorrectie.



Marktwaaardecorrectie

Er bestaan verschillende benamingen die min of meer op hetzelfde duiden: OLO-correctie (waarbij OLO staat voor Obligations Linéaires / Lineaire Obligaties), marktwaaardecorrectie, Market Adjusted Value (MAV) of conjuncturele vergoeding bij een vervroegde opname of afkoop van een tak 21-levensverzekering. Als u dus vroegtijdig gelden opneemt bovenop het toegestane bedrag (de jaarlijkse opname is meestal gelimiteerd tot 10 à 15%), dan betaalt u in sommige gevallen een schadevergoeding. Dit is het geval als de zogenaamde spotrate hoger ligt dan de referentierentevoet bij de start van het contract (of als de intrestvoeten op de lange termijn zijn gestegen ten opzichte van het moment dat u bent ingestapt). U vindt de volledige technische uitleg in de financiële informatiefiches van de verzekeraars.

Kosten voor de makelaar

Uw makelaar rekent ook kosten aan. Maar ... er is goed nieuws! **Bij MySavings betaalt u helemaal geen kosten voor de makelaar. Zo bent u er zeker van dat u via MySavings de oplossing krijgt met het laagste kostenplaatje van de markt.** Wij krijgen als makelaar een aanbrengevergoeding van de verzekeringsmaatschappij en zijn hier tevreden mee.





Toch vóór uw 65ste genieten van uw langetermijnsparen? Het kan via vastgoed!

Doorgaans zult u het geld van uw langetermijnsparen pas ontvangen op uw wettelijke pensioenleeftijd of later. Vraagt u het vroeger op, dan straft de fiscus dit af ...

Tenzij ... u uw contract langetermijnsparen gebruikt voor een vastgoedproject.

Hoe kunt u dat precies doen?

- door uw contract in pand te geven als extra waarborg voor een hypothecaire lening
- door een voorschot op te vragen (dit is evenwel niet bij alle verzekeraars mogelijk)

MySavings bekijkt samen met u de mogelijkheden. Door een uitgekende oplossing op uw maat uit te werken, kunt u op een **financieel erg interessante manier vastgoed kopen of verbouwen**.

MAAK METEEN EEN AFSPRAAK

Voorbeeld

U koopt een appartement als belegging. Het prijskaartje bedraagt 250.000 euro + kosten. U wil maximaal lenen. Vaak zult u 80% van het aankoopbedrag kunnen financieren via een hypothecaire waarborg op het appartement. Dat komt dus neer op 200.000 euro, zodat u nog 40.000 euro zelf moet betalen. Maar u kunt daarnaast ook de reserve van uw contract langetermijnsparen in pand geven.

Stel: de reserve in uw langetermijnsparen is gelijk aan 40.000 euro. U kunt dit via een inpandgave omzetten in een krediet van 40.000 euro. In dat geval daalt uw eigen inbreng nog tot 10.000 euro.

Wil u ook bekijken wat er voor u precies mogelijk is?



Hebt u nog
bijkomende
vragen over
langetermijnsparen?



BEKIJK ALLE INFO HIER OP ONZE WEBSITE

Onze specialisten helpen
u graag verder.

MAAK METEEN EEN AFSpraak.



BRUSSEL

Antwerpselaan 38-39
1000 Brussel
T +32 2 318 15 50
info@mysavings.be

ZAVENTEM

Stationsstraat 92
1930 Zaventem
T +32 2 318 15 51
info@mysavings.be

www.mysavings.be