

Fiscale aspecten van de levens- verzekering

Informatiebrochure

Vooraf

De redactie van deze brochure werd afgesloten op 01/10/2018 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 2018.

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 | 7. IPT zelfstandige bedrijfsleider (individuele pensioentoezeggingsverzekering)..... | 15 |
| 2. Pensioensparen..... | 7 | 8. Groepsverzekering zelfstandige bedrijfsleider..... | 18 |
| 3. Levensverzekering ‘niet-fiscaal’ (zonder fiscaal voordeel op de premie)..... | 11 | 9. Groepsverzekering werknemer..... | 18 |
| 4. Tak26 ‘niet-fiscaal’ (voor rechtspersonen)..... | 12 | 10. IPT werknemer (individuele pensioentoezeggingsverzekering)..... | 21 |
| 5. VAPZ en Sociaal VAP (vrij aanvullend pensioen)..... | 12 | 11. Bedrijfsleidersverzekering..... | 21 |
| 6. RIZIV..... | 15 | 12. POZ (pensioenovereenkomst voor zelfstandigen)..... | 22 |

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.

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 sinds 2017, met als doel de aankoop, bouw, verbouwing of behoud van een woning, kan een fiscaal voordeel opleveren in een of meerdere van deze stelsels: de Vlaamse belastingvermindering voor de eigen woning ('geïntegreerde woonbonus'), de Waalse 'Chèque habitat', het langetermijnsparen en het pensioensparen.

De specifieke situatie van de belastingplichtige en het onroerend goed 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 1.920 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 2.310 EUR.

Dit bedrag komt maar in aanmerking voor fiscaal voordeel, voor zover er nog fiscale ruimte is indien de 'woonbonus' of het 'bouwsparen' al benut wordt.

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

Formaliteiten

Baloise Insurance levert jaarlijks een fiscaal attest 281.62 af waarin vermeld wordt dat de polis voldoet aan de wettelijke voorwaarden en waarin het bedrag van de storting wordt vermeld.

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 begunstigten 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. Pensioensparen

2.1. 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.

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 sinds 2017, met als doel de aankoop, bouw, verbouwing of behoud van een woning, kan een fiscaal voordeel opleveren in een of meerdere van deze stelsels: de Vlaamse belastingvermindering voor de eigen woning ('geïntegreerde woonbonus'), de Waalse 'Chèque habitat', het langetermijnsparen en het pensioensparen.

De specifieke situatie van de belastingplichtige en het onroerend goed bepaalt het toepasselijk fiscaal stelsel.

2.2. Taksen op de premies

Niet van toepassing op pensioensparen.

2.3. Fiscaal voordeel op de premie

Indien de voorwaarden (zie rubriek 2.4.) zijn vervuld, is het fiscaal voordeel een forfaitaire belastingvermindering 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.

Het 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.

Vanaf 2018 bestaan er 2 maxima:

- enerzijds het maximum van € 960, met recht op een belastingvermindering van 30 % op de betaalde premie;
- anderzijds het maximum van € 1.230, met recht op een belastingvermindering van 25 % op de betaalde premie.

De belastingvermindering van 25 % is van toepassing op de totale premie, reeds vanaf een betaling van meer dan € 960.

Voorafgaand aan de storting van een bedrag van meer dan € 960 moet de verzekeringnemer elk jaar expliciet zijn keuze hiervoor bevestigen en dat hij op de hoogte is van de gevolgen daarvan.

De keuze voor een van beide stelsels heeft geen gevolgen voor de toepasselijke belasting op de uitkeringen (zie 2.6).

Formaliteiten

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

Rubrieken in de aangifte

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

2.4. Te vervullen voorwaarden

Partijen in de levensverzekering

Belastingplichtige = verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven

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.

2.5. Winstdeelnametaks

Niet van toepassing op pensioensparen.

2.6. 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 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 worden getaxeerd tegen een tarief van 8 % in de personenbelasting (te verhogen met de gemeentebelasting) in geval van 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 wordt voor contracten die al bestonden op 31/12/2014 gedurende 5 jaar (2015 tot en met 2019) een gedeelte van deze taks vervroegd 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 omzettingssrente. Deze polissen worden altijd in de personenbelasting belast.

Indien het een uitkering betreft bij pensionering op de normale datum of in de 5 jaar voordien is het tarief gelijk aan 8 % (te verhogen met de gemeentebelasting), 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).

2.7. 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.

2.8. Voorschotten

De opname van een voorschot is niet mogelijk.

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

3.1. 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).

3.2. Winstdeelnametaks

Niet van toepassing

3.3. 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 30 %

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.

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

4.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn geen taksen verschuldigd.

4.2. Fiscaal voordeel op de premies

Er is geen belastingvoordeel op de premie.

4.3. Winstdeelnametaks

Niet van toepassing op contracten van het type tak26.

4.4. 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 30 % 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 30 % ingehouden die in principe verrekend wordt met de vennootschapsbelasting.

5. VAPZ en Sociaal VAP (vrij aanvullend pensioen)

5.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn geen taksen verschuldigd.

5.2. 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 3.187,04 EUR (3.666,85 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 13.550,50 EUR voor zelfstandigen in hoofdberoep of 5.952,74 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 3.187,04 EUR (3.666,85 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.

¹ In geval van geconventioneerde loontrekkende zorgverleners: het brutoberoepsinkomen met aftrek van de RSZ werknemer van het lopende jaar

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

5.3. 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.

5.4. 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 65 jaar voor pensioenovereenkomsten afgesloten vanaf 01/01/2016.
De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar voor pensioenovereenkomsten afgesloten voor 01/01/2016.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekeringnemer.
De begunstigde bij overlijden is vrij te bepalen.

5.5. 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.

5.6. 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 |

³ Niet van toepassing voor geconventioneerde loontrekkende zorgverleners

- 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 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 |

* Vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, 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 op dit moment 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.

5.7. Overdracht van reserves

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

5.8. 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.

6. 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 dat jaarlijks per Koninklijk Besluit wordt vastgelegd.

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 zorgverstreker of de echtgenoot van de zorgverstreker (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.

7. IPT zelfstandige bedrijfsleider (individuele pensioentoezeggingsverzekering)

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

7.1. Taksen op de premies

Op de premies voor de financiering van de hoofdwaarborg en de aanvullende waarborg Overlijden door (verkeers)ongevallen zijn 4,4 % taksen verschuldigd. Op de premies van de aanvullende waarborgen Arbeidsongeschiktheid 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 7.2) worden betaald.

7.2. Bijzondere socialezekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen

Wanneer het totaalbedrag aan premies, exclusief premietaksen (inclusief koopsommen), die een vennootschap stort voor de financiering van de hoofdwaarborg en de eventuele aanvullende waarborg Overlijden door (Verkeers)Ongevallen van een zelfstandige bedrijfsleider, voor het kalenderjaar 2017 het bedrag overschrijdt van 32.472,96 EUR, is de vennootschap in 2018 een bijzondere bijdrage van 3 % op het bedrag aan vennootschapsbijdragen dat 32.472,96 EUR overschrijdt, verschuldigd.

Indien de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de verzekerde op 01/01/2018 de pensioendoelstelling van de verzekerde overschrijdt, is de vennootschap in 2019 een bijzondere RSVZ-bijdrage verschuldigd van 3 % op haar aandeel in de aangroei van de verworven reserves in 2018.

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

7.3. 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.

7.4. 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 65 jaar voor pensioenovereenkomsten afgesloten vanaf 01/01/2016.

De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar voor pensioenovereenkomsten afgesloten voor 01/01/2016.

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.

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 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 %*

* Vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, 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 op dit moment 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.

7.7. Overdracht van reserves

De overdracht van reserves naar een gelijksoortig aanvullend pensioencontract 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 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 79.960 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.

8. 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 hoofdwaarborg 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.

9. Groepsverzekering werknemer

9.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

9.2. 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.

9.3. 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 2017 het bedrag overschrijdt van 32.472,96 EUR, is de werkgever in 2018 een bijzondere bijdrage verschuldigd van 3 % op het bedrag aan werkgeversbijdragen dat 32.472,96 EUR overschrijdt.

Indien de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de verzekerde op 01/01/2018 de pensioendoelstelling van de verzekerde overschrijdt, is de werkgever in 2019 een bijzondere RSZ-bijdrage verschuldigd van 3 % op zijn aandeel in de aangroei van de verworven reserves in 2018.

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

9.4. 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.

9.5. 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 65 jaar voor pensioenreglementen afgesloten vanaf 01/01/2016.

De minimale eindleeftijd bedraagt 60 jaar voor pensioenreglementen afgesloten voor 01/01/2016.

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.

9.6. 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.

9.7. 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 % | $X \leq 2.478,94$ 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:

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)

*Vanaf de wettelijke pensioenleeftijd, 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 op dit moment 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.

9.8. Overdracht van reserves

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

9.9. 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 79.960 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.

10. 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 9.3) 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 2.440 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.

11. Bedrijfsleidersverzekering

11.1. Taksen op de premies

Op de premies zijn 4,4 % taksen verschuldigd.

11.2. Fiscaal voordeel op de premies

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

11.3. Winstdeelnametaks

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

11.4. Belasting op de uitkering van de waarborg

Principes

De uitkering, contractueel kapitaal en winstdeelnamen, 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.

12. POZ (pensioenovereenkomst voor zelfstandigen)

12.1. Taksen op de premies

Op de premies voor de financiering van de hoofdwaarborg en de aanvullende waarborg Overlijden door (verkeers)ongevallen zijn 4,4 % taksen verschuldigd. Op de premies van de aanvullende waarborgen Arbeidsongeschiktheid zijn 9,25 % taksen verschuldigd.

12.2 Bijzondere socialezekerheidsbijdrage voor aanvullende pensioenen

Indien de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen van de verzekerde op 01/01/2018 de pensioendoelstelling van de verzekerde overschrijdt, is de zelfstandige in 2019 een bijzondere RSVZ-bijdrage verschuldigd van 3 % op zijn aandeel in de aangroei van de verworven reserves in 2018. Deze bijdrage wordt door de zelfstandige gefinancierd bovenop de verschuldigde premies. Ze wordt door de zelfstandige doorgestort aan de RSVZ.

12.3. Fiscaal voordeel op de premies

De premies gebruikt voor de financiering van de hoofdwaarborg genieten een belastingvermindering van 30 % (+ gemeentebelasting) binnen de perken van de 80 %-regel.

12.4. 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.

Looptijd

Geen voorwaarden

Eindleeftijd

De minimale eindleeftijd bedraagt 65 jaar.

Begunstiging

De begunstigde bij leven is de verzekeringnemer.

De begunstigde bij overlijden is vrij te bepalen.

12.5. Winstdeelnametaks

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

12.6. 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 winstdeelnamen.

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. De uitkering verminderd met de RIZIV-bijdrage, de solidariteitsbijdrage en de winstdeelname wordt belast tegen 10 % (+ gemeentebelasting) vanaf de leeftijd waarop de verzekerde aan de voorwaarden voldoet om zijn (vervroegd) wettelijk rustpensioen op te nemen en bij overlijden.

12.7. Overdracht van reserves

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

12.8. 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 belastingvermindering geweigerd worden.

De inhoud van dit document heeft enkel betrekking op verzekeringen waarvan het risico gelegen is op het Belgisch grondgebied. Het heeft uitsluitend tot doel om algemene informatie te verstrekken en houdt geen enkele verplichting in tot het afsluiten van een contract. Dit document is geen verzekerings-, fiscaal of juridisch advies en mag noch in zijn geheel, noch gedeeltelijk aan derden als dusdanig worden voorgesteld of meegedeeld. Het mag evenmin worden gebruikt ter vervanging van de wettelijke informatie- en/of zorgplicht. Bijgevolg kan Baloise Insurance niet aansprakelijk worden gesteld voor individuele beslissingen genomen op basis van de algemene aannames waarop de cijfervoorbeelden van deze informatiebrochure zijn gebaseerd. Die voorbeelden hebben slechts een indicatieve waarde en vervangen geenszins een gepersonaliseerde berekening. De inhoud van dit document is bijgewerkt tot 01/10/2018 en kan onderhevig zijn aan wijzigingen ingevolge wettelijke of reglementaire bepalingen van latere datum.