

PERSOONLIJKE STORTINGEN IN DE GROEPSVERZEKERING

SAMENVATTING VAN DE FISCALE SCHIKKINGEN MET BETREKKING TOT DE FACULTATIEF GESTORTE PREMIES

1. Voorwaarden waaraan het contract dient te voldoen om te genieten van de fiscale maatregelen

- het contract dient te worden onderschreven voor de leeftijd van 65 jaar ;
- indien het contract uitkeringen voorziet bij leven mag het contract niet verstrijken voor de leeftijd van 65 jaar ;
- indien het contract uitkeringen voorziet bij leven moet het contract een minimum duur hebben van 10 jaar;
- de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven moeten één en dezelfde persoon zijn ;
- de begunstigde bij overlijden moet de echtgeno(o)t(e), de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant tot de 2de graad zijn.

2. Fiscaal voordeel

Een belastingvermindering wordt toegestaan voor het geheel van de onderschreven contracten "leven", op een maximale jaarlijkse storting gelijk aan: 15% van de eerste schijf van 1.880,00 EUR van de netto bedrijfsinkomsten + 6% van de rest, met een absoluut maximum van 2.260,00 EUR.

De belastingvermindering bedraagt 30%.

In geval van hypothecaire aanwending wordt de belastingvermindering verhoogd volgens de op dat ogenblik van toepassing zijnde wettelijke schikkingen.

3. Taxatie bij het einde van het contract

A) Contracten niet aangewend voor een hypothecaire lening

Vereffening voor de 60ste verjaardag

De taxatie ingehouden op het kapitaal bij de vereffening bedraagt:

- 10%* in geval van overlijden of, in geval van leven in de loop van de 5 jaren die de normale vervaldag van het contract voorafgaan;
- 33%* in geval van afkoop (meer dan 5 jaar voor de normale vervaldag van het contract).

(* excl. gemeentelijke opcentiemen).

Vereffening na de 60ste verjaardag

Op de 60ste verjaardag wordt een taxatie ingehouden gelijk aan 10% van de theoretische afkoopwaarde op dat ogenblik.

Geen enkele andere taxatie wordt nog verricht bij de effectieve vereffening.

B) Contracten aangewend voor een hypothecaire lening

De taxatie wordt uitgevoerd op basis van een fictieve rente, die wordt samengevoegd met de andere inkomsten tot een globale belasting; een voorheffing van 11,11% op deze rente gebeurt EENMAAL bij de uitkering van het kapitaal.

Opmerkingen : Indien de premies nooit fiscaal in mindering werden gebracht, is er geen taxatie.

De winstdelingen die gelijktijdig vereffend worden met de rente, kapitalen of afkoopwaarden van de contracten die ze hebben voortgebracht, zijn vrijgesteld van belastingen. De premies (minimum 40,00 EUR per maand) worden vermeerderd met een taks van 2% die ten laste is van de nemer.