

Een extra pensioen en minder belastingen

Wilt u een mooi kapitaal opbouwen voor uw pensioen, zonder dat u moet piekeren over een onzeker rendement? Wilt u bovendien ook een forse belastingvermindering genieten?

Dat kan via onze levensverzekeringen Belfius Life Plan pensioensparen en Belfius Life Plan langetermijnsparen. Hiermee geniet u niet alleen een jaarlijks belastingvoordeel, maar hebt u later ook een mooi appeltje voor de dorst.

Een extra pensioen

Meer en meer mensen worden zich er van bewust dat hun wettelijke pensioen minder zal bedragen dan hun huidige inkomensniveau. Bovendien zal de Belgische bevolking de komende jaren verder vergrijzen, en zullen er minder werkende mensen en meer gepensioneerden zijn. In het huidige pensioenstelsel, waarbij de pensioenbijdragen van de actieve bevolking onmiddellijk worden verdeeld onder de gepensioneerden, zorgt dit voor onzekerheid. Sommigen vragen zich af of dit systeem op termijn nog wel houdbaar is.

U kunt echter zelf een stuk onzekerheid wegnemen door aan pensioensparen en/of langetermijnsparen te doen. Op die manier verwerft u immers niet alleen een jaarlijks belastingvoordeel, maar bouwt u ook een mooi kapitaal op. Wanneer u met pensioen gaat, zult u verheugd zijn uw wettelijke pensioen te kunnen aanvullen met deze extra financiële reserve.

Recht op terugbetaling van uw kapitaal, een gewaarborgd rendement en een bonus

Belfius Life Plan is een individuele levensverzekering (tak 21) die u recht geeft op terugbetaling van uw kapitaal. Bovendien geniet u een gewaarborgde rente, die geldig is op het moment van de storting.

Op 16-06-2014 bedraagt de gewaarborgde rente 2 %. Deze rente is gegarandeerd tot de einddatum van uw contract. Daarbovenop kan u jaarlijks een variabele bonus, de zogenaamde winstdeelname ontvangen. Deze bonus is niet gegarandeerd en is afhankelijk van de resultaten van Belfius Insurance. De rente en de eventuele bonus zijn jaarlijks definitief verworven, en brengen op hun beurt terug rente op.

U kiest dus voor zekerheid als u kiest voor Belfius Life Plan. U hebt immers de garantie dat uw belegde kapitaal behouden blijft en bovendien kunt u profiteren van een zeker minimaal rendement.

Waarin wordt belegd?

Uw kapitaal wordt door de verzekeraar grotendeels belegd in obligaties van uitgevers van goede kwaliteit (overheden en bedrijven), een portefeuille van hypothecaire kredieten en voor een klein deel in aandelen van grote bedrijven uit diverse sectoren. De obligaties en de kredietportefeuille zorgen voor uw recht op terugbetaling van uw kapitaal en de gewaarborgde rente. De jaarlijkse variabele bonus is afkomstig van extra inkomsten uit rente en dividenden en uit meerwaarden in de portefeuille. Zwakke jaren op de financiële markten drukken op de bonus, maar hebben geen invloed op uw gewaarborgde rente.



Dit product maakt deel uit van het beschermd deel van de portefeuille van de belegger. Meer informatie over de Belfius-beleggingsbenadering vindt u op www.belfius.be/beleggingsaanpak.

We nodigen de belegger uit om zijn Belfius Bank-beleggingsspecialist te raadplegen, die samen met hem zijn kennis en ervaring in financiële zaken zal overlopen, evenals zijn beleggingsdoelstellingen, zijn beleggingshorizon en zijn financiële situatie.

Minder belastingen betalen

Belfius Life Plan pensioensparen

Met Belfius Life Plan kunt u in 2014 tot 950 euro per jaar beleggen in pensioensparen. Dit bedrag kunt u inbrengen in de aangifte van uw personenbelasting. U kunt deze som van **950 euro** in één keer storten, maar het kan ook gespreid worden via een doorlopende opdracht. Om het maximum te sparen, volstaat een maandelijkse storting van 79,17 euro. Vanaf inkomstenjaar 2013 geniet u een **belastingvoordeel van 30 %** (plus uitgespaarde gemeentebelastingen) op de stortingen. Stort u op jaarbasis het maximumbedrag van 950 euro, dan bedraagt uw belastingvoordeel voor 2014 dus 285 euro (plus uitgespaarde gemeentebelastingen). De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

Belfius Life Plan langetermijnsparen

Naast pensioensparen kunt u via Belfius Life Plan ook aan langetermijnsparen doen. Hier is het maximale bedrag dat recht geeft op een belastingvermindering niet vast, maar afhankelijk van de hoogte van uw beroepsinkomen. Voor inkomstenjaar 2014 krijgt u een belastingvermindering op een bedrag dat als volgt wordt berekend: **171,00 euro + 6 % x netto belastbaar beroepsinkomen, met een maximum van 2 280 euro**. Normaal gezien ligt de maximale aftrek dus hoger dan bij pensioensparen. U kunt ook hier uw stortingen spreiden via een doorlopende opdracht.

Het **belastingvoordeel** op de stortingen bedraagt hier eveneens **30 %** (plus uitgespaarde gemeentebelastingen). Stort u het maximum van 2 280 euro, dan bedraagt uw jaarlijks fiscaal voordeel 684 euro (plus uitgespaarde gemeentebelastingen). Op de stortingen van uw langetermijnsparen betaalt u wel een verzekeringstaks van 2 %. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen.

Door zowel aan pensioen- als aan langetermijnsparen te doen, maximaliseert u uw belastingvoordeel. Maar omdat de fiscale voordelen van uw hypothecair krediet¹ voor de eigen en/of enige of voor een tweede woning nauw verbonden zijn met de fiscale voordelen van de levensverzekeringen, kunt u vaak maar ten volle profiteren van de belastingvermindering voor langetermijnsparen als uw hypothecair krediet is afgelost.

Op basis van uw recentste aanslagbiljet kan de beleggings-specialist van uw Belfius Bank-kantoor uw maximale aftrekbare bedrag voor langetermijnsparen berekenen.

Door de belastingvermindering voor pensioen- en langetermijnsparen verhoogt het rendement op uw stortingen. Er volgt - in principe op de leeftijd van 60 jaar - nog wel een taxatie van 10 %.

Definitieve taxatie

U betaalt geen roerende voorheffing. Volgens de huidige fiscale regels wordt er, indien u vóór uw 55e met pensioen- en/of langetermijnsparen start, op uw 60e een definitieve taks van 10 % ingehouden². Het gedeelte van uw kapitaal gevormd door de jaarlijkse bonus wordt daarbij niet belast. Bedragen gestort na het inhouden van de taks op uw 60e geven nog wel een belastingvermindering, maar worden daarna niet meer belast. Dat is fiscaal dus zeer interessant.

Voor pensioensparen kunnen nog bedragen gestort worden tot het jaar waarin u 64 wordt. Bij langetermijnsparen kunnen de stortingen belastingvermindering blijven genieten tot de door u gekozen einddatum in het contract.

Indien u uw kapitaal vóór uw 60e wilt opvragen, zal de ingehouden taks 33 %³ bedragen - tenzij bij een aantal uitzonderingen voor pensioensparen. Beide vormen van sparen zijn dus beleggingen op lange termijn, waarbij u minstens tot uw 60e wacht om uw kapitaal (gedeeltelijk) op te vragen.

De belasting van 10 % op uw 60e weegt niet op tegen de belastingvermindering op de stortingen. Door de gunstige fiscaliteit stijgt het rendement van pensioen- en langetermijnsparen gevoelig.

Sparen op een comfortabele manier

Voor Belfius Life Plan kunt u gebruikmaken van een doorlopende opdracht (bv. jaarlijkse of maandelijkse spaaropdracht) met een minimum van 25 euro, waardoor u zelf niet telkens opnieuw manueel hoeft te storten. U bepaalt daarbij zelf hoeveel u stort en wanneer u dat doet. Bovendien kunt u kiezen voor een automatische indexatie van uw spaaropdracht, zodat u elk jaar automatisch het fiscale maximumbedrag spaart.

1 Kapitaalaflossingen die recht geven op belastingvermindering voor een woonkrediet (langetermijnsparen of bouwsparen), interesten en kapitaal van een woonkrediet die recht geven op de aftrek eigen en enige woning en eventuele andere levensverzekeringspremies zijn in de personenbelasting eveneens aan te rekenen op de korf van maximum 2 280 euro.

2 Indien het contract vanaf 55 jaar start, wordt de eenmalige taks geheven na tien jaar. Bij overlijden van de verzekerde vóór inhouding van de belasting is een belasting van 10 % (+ gemeentebelasting) verschuldigd.

3 Bij stortingen gedaan vóór 1993 gebeurt de taxatie in dat geval tegen uw hoogste aanslagvoet in de personenbelasting.

Hoe vroeger u begint, hoe beter

Het loont de moeite om vroeg te starten met fiscaal sparen. Hoe vroeger u begint, hoe hoger uw eindkapitaal zal zijn! Het volgende voorbeeld vergelijkt iemand die vanaf zijn 30e jaarlijks 950 euro spaart (onder het stelsel van pensioensparen) met iemand die er op zijn 50e mee begint. Het voorbeeld is gebaseerd op een jaarlijks rendement van 3 % (2 % gewaarborgde rente + 1 % winstdeelname) en een direct belastingvoordeel op de gestorte premies van 30 % (en 8 % gemeentebelastingen). Er wordt ook rekening gehouden met de kosten.

De persoon die op 50 jaar startte, heeft op zijn 65e een netto eindkapitaal dat ongeveer 1,6 keer groter is dan de som van zijn stortingen, verminderd met het fiscale voordeel op deze stortingen. De persoon die twintig jaar vroeger begon te sparen, ziet dat zijn netto eindkapitaal ongeveer 2,2 keer groter is dan zijn netto stortingen. Zie grafiek voor meer details. Dit is te verklaren door het effect van rente op rente. Het loont dus echt de moeite om er tijdig aan te beginnen!

Dit is uiteraard slechts een voorbeeld en dit vormt geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Extra troeven

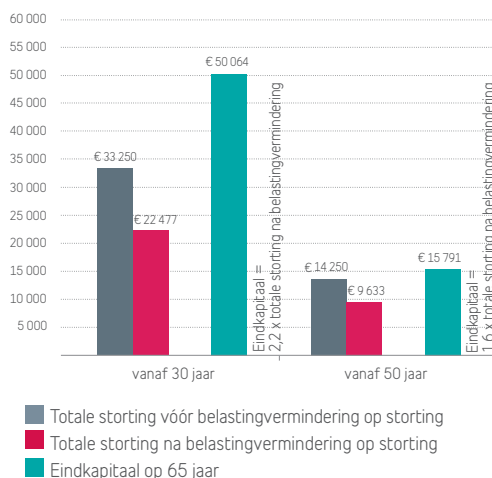
Bescherming van uw dierbaren

Belfius Life Plan is een levensverzekering en biedt ook de voordelen ervan. Bij overlijden van de verzekerde wordt de waarde van de opgebouwde reserves uitgekeerd aan de aangeduide begunstigde, en dit zonder formaliteiten of extra kosten. De begunstigde kan zowel de echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant tot en met de tweede graad van de verzekeringnemer zijn. Indien u dat wenst, kunt u bovendien kiezen voor extra zekerheid via een bijkomende overlijdensdekking. Er zijn daarbij twee mogelijkheden: een uitkering van 110 % van uw opgebouwde kapitaal bij overlijden, of een kapitaal dat overeenstemt met het hoogste bedrag van ofwel de waarde van het contract, ofwel het kapitaal dat u bepaalt bij het onderschrijven van uw contract. Een extra overlijdensdekking kan de verschuldigde successierechten voor uw erfgenamen geheel of gedeeltelijk dekken.

Omzetting in een schuldsaldoverzekering

Misschien bent u van plan een woning te kopen of te bouwen? Dan kunt u daar met Belfius Life Plan langetermijnsparen nu al werk van maken. Zo kunt u uw gespaarde som in Belfius Life Plan bij het aangaan van een hypotheckrediet gratis laten omzetten in Belfius Home Credit Protect, de schuldsaldoverzekering van Belfius Bank. Zo geniet u nu al een fiscaal voordeel en later, bij het aangaan van een woonkrediet, zult u over meer fiscale ruimte beschikken om de fiscale aftrek van uw woonkrediet aan te geven in de personenbelasting.

Het loont de moeite om er tijdig aan te beginnen!



Meer info over kosten en risico's

Instapkosten

6 %

Uitstapkosten

5 %, 0 % gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

Beheerskosten

Maandelijks 0,01 % van de verworven reserve.

Verzekeringstaks

2 % op de gestorte brutopremies van Belfius Life Plan (langetermijnsparen). Bij Belfius Life Plan (pensioensparen) is geen verzekerings-taks verschuldigd.

Risico's

Kredietrisico

Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance kan het zijn dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100 000 EUR per persoon en per verzekeringsonderneming.

Liquiditeitsrisico

Er kunnen uitstapkosten of een hogere fiscale taxatie worden aangerekend indien u de gelden (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt.

Wilt u meer weten over deze fiscaal aantrekkelijke spaarformules?

Kom dan zeker langs in uw Belfius Bank-kantoor of raadpleeg de financiële informatiefiche, beschikbaar in uw kantoor of op www.belfius.be. Of bel het gratis nummer 0800 92 700. Op basis van uw inkomen en eventuele andere fiscale aftrekposten kan uw Belfius Bank-beleggingsspecialist bepalen hoeveel u moet sparen om de fiscale voordelen ten volle te genieten. U kunt uw contract ook online aanvragen via Belfius Direct Net.

De informatie in dit document is afkomstig van zorgvuldig uitgekozen bronnen. Belfius Bank geeft echter geen enkele garantie over de actualiteit, de nauwkeurigheid, de juistheid, de volledigheid of de opportuniteit van de informatie, gegevens of publicaties. De redactie kan niet aansprakelijk worden gesteld voor de niet-realiserende van de verwachtingen. De verstrekte informatie vormt geen aanbod van verzekerings- en/of bankdiensten en producten. Eindredactie:16-06-2014.

V.U.: Belfius Bank NV, Pachecolaan 44, 1000 Brussel - IBAN BE23 0529 0064 6991 - BIC GKCCBEBB - RPR Brussel BTW BE 0403.201.185 - FSMA nr. 19649 A - Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, toegelaten onder het nr. 0037 (KB van 4 en 13-07-1979 - BS van 14-07-1979).