

Bijlage : fiscale informatiefiche

Fiscaliteit bij afkoop contract individueel leven (beknopte samenvatting)

Contracten met belastingvermindering (Lange termijnsparen – Bouwsparen – Pensioensparen)

- **Vanaf 60-jarige leeftijd – of na 10 jaar indien contract onderschreven vanaf 55 jaar of binnen de 5 jaar voorafgaand aan de einddatum van dergelijke contracten.**
Op 60-jarige leeftijd, of na een looptijd van 10 jaar, indien het contract onderschreven werd na 55-jarige leeftijd wordt een taks aangerekend, die gelijk is aan
 - 16,50% op het gedeelte opgebouwd met premies betaald vóór 01/01/1993
 - 10% op het gedeelte opgebouwd met premies betaald vanaf 01/01/1993Indien deze bevrijdende taks reeds werd aangerekend, is er geen taxatie meer bij een eventuele afkoop of uitkering.
Indien het contract onderschreven werd vanaf 55 jaar en afgekocht wordt binnen de 5 jaar voorafgaand aan de einddatum is er een taxatie zoals hierboven vermeld.
- **Eerdere afkoop**
Indien de verzekeringsnemer het contract eerder afkoopt, wordt de afkoopwaarde belast
 - Tegen het marginale tarief op het gedeelte opgebouwd met premies betaald vóór 01/01/1992
 - Tegen het marginale tarief met een maximum van 33% op het gedeelte opgebouwd met premies betaald vanaf 01/01/1992.
- **Contract verbonden met hypothecaire lening**
Bij afkoop vanaf 60 jaar wordt het kapitaal belast op basis van een fictieve rente. Deze rente moet gedurende 13 jaar (of 10 jaar indien de afkoop gebeurt vanaf 65 jaar) worden aangegeven in de personenbelasting en is gelijk aan een percentage van het uitgekeerde contractueel kapitaal. Het percentage is 3,5 % op 60 jaar en stijgt tot 5 % op 65 jaar. Deze regels zijn niet van toepassing op contracten pensioensparen.
Bij een eerdere afkoop zijn de regels die hierboven beschreven staan van toepassing.

Contracten zonder belastingvermindering (afgesloten door een natuurlijk persoon)

- **Er is geen roerende voorheffing verschuldigd:**
 - bij afkoop van een contract dat al meer dan 8 jaar loopt
 - bij afkoop van een contract binnen de eerste 8 jaar, voor zover een bijkomende overlijdensdekking werd onderschreven die minstens gelijk is aan 130 % van de gestorte premies en de verzekeringsnemer ook de verzekerde is en de begunstigde bij leven.
- **Er is roerende voorheffing verschuldigd:**
In de andere gevallen dan hiervoor vermeld is er roerende voorheffing van 15% op het toegekend rendement dat wordt verondersteld van minstens gelijk te zijn aan 4,75% van het totaal van de bruto gestorte premies.

OPMERKING: Deze nota is een beknopte en dusdanig onvolledige en beschrijvende samenvatting van de wettelijke regels die uiteraard voorrang hebben. Er kunnen bijgevolg geen rechten uit deze nota worden afgeleid.