

Is een beleggingsverzekering nog wel de moeite waard?? Verhoogde taks vanaf 2013!!

Voor de premies die u vanaf 2013 betaalt voor uw individuele levensverzekering zal u geen **premietaks van 1,1%** meer betalen, maar wel **een taks van 2%**. Dat is maar liefst een **stijging van 81,82%** !!!! Wie sprak er van een blokkering van de index...???

Wat houden deze individuele levensverzekeringen in?

Het betreft hier vooral de beleggingen in een verzekeringskleedje:

- **Tak 21** (gewaarborgd rendement op gestorte premies)
- **Tak 23** (variabel rendement in functie van de evolutie van het onderliggende beleggingsfonds)

In het huidige klimaat van lage rentes is de **impact op uw belegging extra groot**. Eigenlijk beoogt Di Rupo dat u onmiddellijk 2% dient af te geven en dus maar een klein rendement krijgt op 98% ...

Reken daarbij nog **instapkosten** (3%), **uitstapkosten** en **beheerkosten** ... **Heeft instappen in zo een beleggingsproduct nog wel zin?**

Probeer dan maar eens te sparen voor “uw oude dag” of voor “uw nabestaanden”.

Voorlopig blijven de **stortingen VAPZ, pensioensparen en schuldsaldoverzekeringen** wel gevrijwaard. Hier blijft de **taks 0%**.

Ook de taks die uw vennootschap stort in een **individuele pensioentoezegging** (IPT) wordt niet verhoogd. Maar dit tarief was al verhoogd naar een **taks van 4,4%**.

Voor uw **groepsverzekering** wordt ook geen hogere taks voorzien. Maar hier is dan wel **speciale bijdrage** !!! (het kind moet een naam hebben...) Stort uw vennootschap op jaarbasis meer dan € 30.000 in een IPT of groepsverzekering (bv. in het kader van een zgn. backservice), dan wordt daar al **1,5%** op ingehouden.

Eerder dit jaar werd al beslist om o.a. de tarieven op te trekken waaraan bepaalde uitkeringen belast worden. Een uitkering van uw groepsverzekering op uw 60ste of 61ste wordt zo veelal een stuk minder interessant.

Vergeten wij tenslotte ook niet dat **tot eind 2011** het tarief van de belastingvermindering op het langetermijnsparen (**pensioensparen en levensverzekeringen met een fiscaal voordeel**) berekend werd tegen de “bijzondere gemiddelde aanslagvoet” wat betekent dat het tarief van de belastingvermindering afhankelijk was van de hoogte van uw belastbaar inkomen. **Dat tarief kon nooit lager liggen dan 30% en ook niet hoger dan 40%.**

Vanaf 1 januari 2012 wordt de belastingvermindering vastgelegd op een **eenvormig vast tarief van 30%**.

De maximale premies voor pensioensparen en levensverzekering met een fiscaal voordeel bedroegen:

- voor pensioensparen inkomstenjaar 2012: 910 €, voor pensioensparen inkomstenjaar 2013: 940 €
- voor levensverzekering met een fiscaal voordeel inkomstenjaar 2012: 2.200 €, voor inkomstenjaar 2013: 2.260 €

Alleen deze laatste wijziging kostte bij de meesten van ons al snel 300 € per jaar

Kunnen wij al deze maatregelen niet gaan bestempelen als **diefstal op ons spaargeld??**

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301

85 790)