

# SPAREN VOOR JE PENSIOEN

VIA EEN LEVENSVERZEKERING



## WAAROM SPAREN VOOR JE PENSIOEN?

De Belgische Staat voorziet een wettelijk pensioen voor al wie in België gewerkt heeft. Dit is de “**eerste pensioenpijler**”. Een gepensioneerde die loontrekkende was heeft vandaag gemiddeld recht op 1.363 euro bruto per maand. Wie zelfstandige was, krijgt gemiddeld 891 euro bruto per maand. En dat terwijl een rusthuis al gauw zo’n 1.900 euro per maand kost.

Wil je jouw levensstandaard niet naar beneden zien gaan op de dag dat je op pensioen gaat? Denk dan vooruit.

Eenzijds is er de “**tweede pensioenpijler**” waarin via het werk een aanvullend pensioen opgebouwd kan worden, bijvoorbeeld via een groepsverzekering of het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen (VAPZ). Meer info hierover vind je in de brochure “De groepsverzekering, sparen voor later via het werk” en op [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

Anderzijds kan je een extra appeltje voor de dorst voorzien door zelf te bouwen aan je aanvullend pensioen via de “**derde pensioenpijler**”. Binnen deze pijler heb je via een levensverzekering twee mogelijkheden die je een fiscaal voordeel kunnen opleveren: pensioensparen en langetermijnsparen. Deze brochure gaat dieper in op beide mogelijkheden.

Goed om te weten is dat er ook een “**vierde pensioenpijler**” bestaat waarbij je individueel spaart voor je pensioen zonder hiervoor fiscaal aangemoedigd te worden. Ook in dit geval biedt een levensverzekering heel wat troeven.

## WAT ZIJN DE MOGELIJKHEDEN (BIJ EEN VERZEKERAAR)?

Wil je op individuele basis een extra pensioen opbouwen, dan doe je best aan pensioensparen en/of langetermijnsparen.

Je geniet in beide gevallen van een fiscaal voordeel: wat je spaart, kan je jaarlijks fiscaal in mindering brengen via de personenbelasting.

Je kan terecht bij je verzekeraar die het geld dat je spaart, laat aangroeien in een levensverzekering.

Let wel, om recht te hebben op een fiscaal voordeel, moet de levensverzekering een looptijd van minstens 10 jaar hebben en vóór je 65<sup>ste</sup> zijn afgesloten.

Je kan trouwens pensioensparen en langetermijnsparen perfect combineren. Zo bouw je een mooi extraatje voor je pensioen op en maximaliseer je ook het fiscale voordeel.

## WAT ZIJN DE FISCALE VOORDELEN?

### ➔ VOOR PENSIOENSPAREN

Voor pensioensparen heb je de keuze tussen twee maximumbedragen:

- 1) Standaard kan je tot 990 euro (inkomstenjaar 2021) fiscaal in mindering brengen. Je krijgt dan 30% van de stortingen terug van de belastingen. Dat levert een belastingvoordeel op van maximaal 297 euro.
- 2) Wie een hoger bedrag wil sparen, kan ervoor kiezen om tot 1.270 euro (inkomstenjaar 2021) fiscaal in mindering brengen. Je krijgt op dit bedrag dan 25% terug van de belastingen. Dat levert een belastingvoordeel op van maximaal 317,5 euro. Hou er rekening mee dat je uitdrukkelijk en elk jaar opnieuw moet laten weten aan je verzekeraar dat je voor dit hogere bedrag kiest.

**VOORBEELD**

Sarah en Jan doen aan pensioensparen. In de loop van 2023 heeft Sarah 990 euro gestort. In het voorjaar van 2024 krijgt ze van haar verzekeraar een fiscaal attest. Daarop staat het effectief gestorte bedrag dat ze mag invullen op haar belasting-aangifte. Dat levert haar een fiscaal voordeel van 297 euro op (30% van 990 euro).

Jan meldt aan zijn verzekeraar dat hij een hoger bedrag, namelijk 1.270 euro, wil storten in 2023. In 2024 krijgt Jan dan een fiscaal voordeel van 317,5 euro (25% van 1.270 euro).

**OPGELET!**

Wanneer je kiest voor een hoger bedrag dan 990 euro, bouw je een hoger aanvullend pensioen op maar krijg je niet noodzakelijk een hoger belastingvoordeel. Spaar je bijvoorbeeld maar 1.000 euro, dan krijg je een fiscaal voordeel van 250 euro. Dit is lager dan de 297 euro die je als fiscaal voordeel zou krijgen indien je 990 euro zou gespaard hebben. Wil je vermijden dat je inboet aan belastingvoordeel, spaar dan minstens 1.188 euro (inkomstenjaar 2023).

## ➤ VOOR LANGETERMIJNSPAREN

Hiervoor gelden fiscale regels die iets anders zijn dan voor pensioensparen.

Het maximale bedrag dat je kan inbrengen in je belastingen, hangt af van je beroepsinkomen. Het absolute maximum is hierbij **2.350 euro (inkomstenjaar 2023)**.

Op het bedrag dat je stort voor langetermijnsparen geniet je van een belastingvermindering van **30%**. Dat levert een belastingvoordeel op van maximaal 705 euro.

Anders dan bij pensioensparen, kan je in het langetermijnsparen ook na je 65<sup>ste</sup> verder sparen en blijven genieten van een fiscaal voordeel.

### OPGELET!

Als je een **woonkrediet** voor je eigen woning afbetaalt en/ of premies betaalt voor een schuldsaldoverzekering, dan kan dat gevolgen hebben voor het maximumbedrag dat je nog kan storten in het langetermijnsparen. Dit hangt af van het moment waarop je jouw woonkrediet hebt afgesloten en van je woonplaats. Vraag advies hierover aan je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon.

Ga je nu pas een woonkrediet voor je eigen woning aan of is je woonkrediet al afbetaald, dan hoef je je hierover geen zorgen te maken. Je kan zonder belemmeringen genieten van een fiscaal voordeel in het langetermijnsparen. Opgelet, ga je een woonkrediet voor een tweede woonst aan, dan blijft dit (voorlopig) wel van tel voor het maximumbedrag dat je kan storten in het langetermijnsparen.

## SPAREN MET EEN GEWAARBORGD RENDEMENT OF MET (MEER) RISICO?

Pensioensparen en langetermijnsparen kan je doen via een tak 21-spaarverzekering of een tak 23-beleggingsverzekering of via een combinatie van beiden. Welke verzekering best bij je past, hangt af van je kennis en ervaring met beleggen, je risicoprofiel en je financiële situatie. Je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon kan je hierin adviseren.

### SPAREN MET EEN GEWAARBORGD RENDEMENT

Een tak 21-spaarverzekering biedt een gegarandeerde intrest op de gestorte premies (na aftrek van kosten en taksen), eventueel aangevuld met een jaarlijkse winstdeelname. De winstdeelname hangt af van de resultaten van de verzekeraar en is dus niet gegarandeerd.

Wat je stort in een tak 21-verzekering (na aftrek van kosten en taksen) groeit dus aan volgens een vaste intrestvoet, hoe de beurzen ook evolueren.

Bovendien geniet je in een tak 21-verzekering van een overheidsgarantie tot 100.000 euro.

## SPAREN MET (MEER) RISICO

Een tak 23-beleggingsverzekering biedt een potentieel hoger rendement maar dit rendement is niet gegarandeerd. Het rendement hangt af van de prestatie van het beleggingsfonds waarin belegd wordt en kan dus positief of negatief uitvallen.

Naargelang hoeveel risico je wil nemen, kan je beleggen in fondsen die alleen bestaan uit aandelen, alleen uit obligaties, uit een combinatie van beide, enz. Hoe meer er belegd wordt in aandelen, hoe hoger het potentieel rendement kan zijn maar ook hoe hoger het risico dat je neemt. Laat je hierin adviseren en kies een fonds dat past bij je risicoprofiel. Meestal kan je nadien ook nog van fonds wisselen.

### GOED OM TE WETEN

Je kan ook kiezen voor een zogenaamde tak 44-verzekering. Dat is een combinatie van een tak 21-spaarverzekering en een tak 23-beleggingsverzekering. Je beslist zelf hoeveel je in elk deel stort. Hoeveel je stort in tak 21 dan wel in tak 23, kan je op elk moment herzien en bijsturen, bijvoorbeeld omdat je risicoprofiel is geëvolueerd.

### TIP

Naarmate je de pensioenleeftijd nadert, kan het interessant zijn om minder risico te nemen en over te stappen van tak 23 naar tak 21. Laat je hierbij adviseren door je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon.



## WANNEER KAN IK AAN MIJN GELD?

Als je spaart voor je pensioen via een verzekering, moet je het geld opnemen **op de einddatum van het contract**.

Meestal is dat op de leeftijd van 65 jaar, maar het kan ook later zijn. Je contract moet namelijk minstens 10 jaar lopen om recht te hebben op een fiscaal voordeel.

### TIP

In het langetermijnsparen kan je, in tegenstelling tot het pensioensparen, ook na je 65<sup>ste</sup> nog van een fiscaal voordeel blijven genieten. Je kan er daarom belang bij hebben om te kiezen voor een einddatum na 65 jaar, zeker als je pas later effectief op pensioen zou gaan (bijvoorbeeld op 67 jaar).

➔ Vanaf je 60<sup>ste</sup> kan je doorgaans het gespaarde kapitaal op een fiscaal vriendelijke wijze opvragen.

➔ Wil je **toch vroeger dan op je 60<sup>ste</sup>** genieten van je aanvullend pensioen of heb je een financiële tegenslag waardoor je je spaarpotje moet aanspreken? Dat kan, maar het zal je wat kosten. Je moet dan 33% belastingen betalen! De fiscus aanziet het opgenomen bedrag als een inkomen. Dit is dus geen aanrader. Je kan er ook voor kiezen om slechts een gedeelte op te nemen als je dat geld echt nodig hebt.

## HOE NEEM IK MIJN GELD OP?

Wanneer je je aanvullend pensioen opneemt, krijg je normaal het hele **kapitaal** in één keer uitbetaald.

Heb je het geld niet meteen nodig? Dan kan je terecht bij je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon om te bespreken hoe je het opnieuw kan beleggen.

## WAT HOUD IK OVER?

### › Rendement :

Naargelang het type verzekering gaat het om een vaste, gegarandeerde intrest aangevuld met een variabele winstdeelnamen (tak 21-spaarverzekering) of om een rendement dat afhankelijk is van de prestaties van de beleggingsfondsen (tak 23-beleggingsverzekering)

### › Kosten :

Er kunnen meerdere kosten zijn die enkele percenten kunnen bedragen van wat je stort. Vergelijk dus de infofiche op het vlak van:

- instapkosten: wanneer je het contract start of bij het betalen van een premie
- beheerskosten: tijdens het contract, meestal jaarlijks
- uitstapkosten: wanneer je geld opneemt vóór het einde van het contract

### › Taksen / belastingen:

- Wanneer je een bedrag stort: bij pensioensparen betaal je geen premietaks op de gestorte bedragen, bij langetermijnsparen is er een premietaks van 2%.
- Als je 60 jaar wordt, betaal je in principe belasting op wat je tot dan toe bijeen gespaard hebt (bij een tak 21-spaarverzekering is de winstdeelnamen vrijgesteld van belasting). Deze belasting bedraagt 8% in geval van pensioensparen en 10% in geval van langetermijnsparen. De verzekeraar zal dit voor jou inhouden. Deze zogenaamde 'anticipatieve taks' is bevrijdend: nadien betaal je geen belastingen meer.

$$\begin{array}{l} \text{BEDRAG DAT JE STORTTE} \\ + \text{ RENDEMENT} \\ - \text{ KOSTEN} \\ - \text{ TAKSEN / BELASTINGEN} \\ \hline = \text{ EINDBEDRAG} \end{array}$$

**TIP**

Ben je gestart met pensioensparen en/of langetermijnsparen vóór je 55<sup>ste</sup> en word je 60? Dan komt de fiscus langs. Daarna zijn de verdere stortingen belastingvrij maar kan je wel nog enkele jaren genieten van het fiscale voordeel. Je hebt er dus alle belang bij om door te sparen na je 60<sup>ste</sup>.

## HOE FLEXIBEL IS SPAREN VIA EEN VERZEKERING?

- ▶ De meeste verzekeringen laten toe dat je **zelf kiest wanneer en hoeveel je stort**.
- ▶ Je kan gaan voor het maximum per jaar dat fiscaal in mindering gebracht kan worden **of voor minder**. Dat bedrag hoeft niet steeds hetzelfde te zijn.
- ▶ Je kan dat bedrag storten **in één keer**, bijvoorbeeld met een eindejaarspremie, of **in meerdere keren**, bijvoorbeeld elke maand een stukje.
- ▶ Je kan ook een **jaartje overslaan**. Je moet er wel voor zorgen dat je contract op het einde van de rit minstens tien jaar gelopen heeft.
- ▶ In het pensioensparen kan je het hele opgebouwde kapitaal overzetten van de ene pensioenspaarverzekering naar de andere zonder fiscale gevolgen.

## WAT BIJ VROEGTIJDIG OVERLIJDEN?

Wat gebeurt er met mijn pensioenspaarpotje bij overlijden vóór het opnemen van het spaargeld?

Dan gaat het spaargeld naar je **nabestaanden** of degene(n) die je in het contract aanduidde als **begunstigde**.

Of er eerst nog belasting op geheven wordt, hangt af van op welke leeftijd je overlijdt:

► bij overlijden **na je 60<sup>ste</sup>** :

dan is de fiscus in principe al langs geweest en hoeft er **geen belasting** meer te worden betaald. Let wel: het spaargeld wordt meegeteld in de totale erfenis en dus zullen de erfgenamen er erfrechten op moeten betalen.

► bij overlijden **vóór je 60<sup>ste</sup>** :

dan wordt het spaarbedrag belast aan 8% (pensioensparen) of 10% (langetermijnsparen). Daarna zijn er ook nog de erfrechten die je in rekening moet brengen.

### TIP

Bespreek met je verzekeraar of verzekeringstussenpersoon of een aanvullende overlijdensverzekering zinvol is. Als je onverwacht overlijdt, dan wordt er een extra bedrag uitgekeerd boven op het bedrag dat je al bijeen gespaard had. Zo kan je jouw dierbaren meer financiële gemoedsrust geven.

# TOT WIE KAN IK ME RICHTEN?

## VRAGEN?

Het is onmogelijk om in een aantal bladzijden alle vragen te beantwoorden in verband met de levensverzekering. In uw verzekeringsovereenkomst vindt u al uw rechten en plichten.

Verdere informatie vindt u op de website [www.assuralia.be](http://www.assuralia.be).

Als u gebruikmaakt van de diensten van een verzekeringstussenpersoon, kunt u natuurlijk ook bij hem terecht voor verdere informatie.

## ASSURALIA

Koning Albert II-laan 19  
1210 Brussel



Bij vragen, contacteer ons via [info@assuralia.be](mailto:info@assuralia.be).