

Fiscale voordelen van een levensverzekering onderschreven bij een Luxemburgse verzekeraar.

Nu er dankzij de automatische uitwisseling van gegevens over bankrekeningen en verzekeringspolissen geen wantrouwen meer moet zijn ten aanzien van buitenlandse verzekeringspolissen (zie ook onze nieuwsbrief over CRS), is het voor u als spaarder of investeerder belangrijk te begrijpen wat de voordelen zijn van sparen of beleggen via een levensverzekering. Dit in vergelijking met bancaire oplossingen.

Wij vatten de voordelen graag samen onder 3 noemers:

- 1° Fiscaal aantrekkelijker
- 2° Administratief eenvoudiger
- 3° Beter geschikt voor de planning van vermogensoverdracht

1° Fiscaal aantrekkelijker

Het zomerakkoord dat de regering eind juli 2017 voorstelde doet de fiscaliteit op bancaire spaar- en beleggingsoplossingen weer maar eens stijgen. De Levensverzekering blijft ook deze keer buiten shot omdat die een eigen fiscaal kader heeft. Hieronder een vereenvoudigde tabel met de bestaande fiscaliteit.

Maatregel	Bancaire oplossing	Levensverzekering tak 23
Roerende voorheffing op rente- en dividendopbrengsten.	30% Ook op de volledige obligatie-meerwaarde in een fonds (Rente + koersstijging). <i>De limiet van 25% vastrentende effecten in portefeuille valt weg.</i> Ook op realisatiemeerwaarde van fondsen zonder Europees paspoort.	Niet toepasbaar.
Beurstaks	Bij kapitalisatiefondsen bedraagt het plafond van de beurstaks bij verkoop (1,32%) EUR 4000 voor beleggers die > EUR 150.000 aanhouden in eenzelfde fonds. Ook voor verrichtingen die Belgische residenten in het buitenland uitvoeren! Obligaties : 0.09% wordt 0.12% Aandelen : 0.27% wordt 0.35%	Niet toepasbaar. Wel éénmalige premietaks van 2%.
Mogelijke bijkomende buitenlandse heffing of taks bij transacties op bepaalde buitenlandse markten.	Vaak toe te passen door de belastingplichtige.	Recuperatie normaal gezien uitgevoerd door de buitenlandse verzekeraar.
Taks op effectenrekeningen	0.15% op effectenrekeningen die zowel op Belgische als buitenlandse effectenrekeningen van toepassing zijn voor zover de gemiddelde waarde van de effecten die een natuurlijk persoon aanhoudt de drempel van EUR 500.000 overschrijdt	Niet toepasbaar.

2° Administratief eenvoudiger

Een groot probleem met de meerwaardetaks op fondsen bij bancaire beleggingen is de complexe berekening van de basis waarop de taks van toepassing is.

Wanneer u in fondsen belegt bij een Belgische bankier die zelf de berekening en de inhouding geacht wordt te doen is het belangrijk te weten dat de aanslag toegepast wordt op het juist bedrag, namelijk uitsluitend dat deel van het fonds dat valt onder de heffing (Taxable Income per Share). Daarvoor moet de bankier de juiste Asset Test toepassen en dat is niet altijd het geval want een redelijk complexe (en dus dure) oefening. Wanneer u belegt in een buitenlandse oplossing moet u normaalgezien zelf de aangifte doen van de belastbare bedragen en dus zelf over de Asset Test informatie beschikken. Deze wordt u slechts zelden ter beschikking gesteld.

Als de correcte Asset Test niet beschikbaar is moet u mogelijk de voorheffing betalen op de volledige fondswaarde. Dit systeem zorgt dus voor een vorm van rechtsonzekerheid met als mogelijk gevolg dat u teveel roerende voorheffing betaalt.

Bij een levensverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen wordt de fiscaliteit éénmalig toegepast bij de premiestorting. In ruil is er geen roerende voorheffing van toepassing op de beleggingen en geen taks op beursverrichtingen die gebeuren binnen de polis. Ook geen roerende voorheffing op meerwaarden bij een gedeeltelijke of volledige afkoop.

Er wordt u alleen gevraagd jaarlijks in uw belastingaangifte op te geven dat u verzekeringnemer bent van 1 of meerdere buitenlandse polissen. De automatische uitwisseling wordt geregeld door de verzekeraar en geeft u de zekerheid dat uw belegging fiscaal correct aangegeven wordt.

3° Beter geschikt voor de planning van een vermogensoverdracht.

Indien u plannen hebt om een deel van uw moeizaam opgebouwd roerend vermogen over te dragen aan uw kinderen, is de Levensverzekering een uitstekend instrument om deze overdracht gecontroleerd uit te voeren bij leven en zo te ontsnappen aan de nog steeds hoge successierechten. Kort samengevat kunt u in vele gevallen de fiscale last van een vermogensoverdracht terugbrengen van potentieel 27% naar maximaal 7%. Dankzij de levensverzekering optimaliseert u dus twee maal de fiscaliteit bij een vermogensoverdracht.

Wij zullen u graag verder helpen indien U graag nog een deel van uw vermogen onderbrengt in een levensverzekeringsoplossing op wenst klaar te zetten voor vermogensoverdracht.

Guy Vanderpoorten

Tél. +352 26 45 81 52
Fax +352 27 39 53 91
Gsm : +352 621 19 33 07

Nepenthe Insurance Advisory Services
33, rue de Neuort
L-8373 Hobscheid
www.nepenthe.lu

Voetnoot: Alle informatie in dit document is voorwaardelijk, gebaseerd op de situatie per 09 2017 en afhankelijk van wijzigingen van het juridisch en fiscaal toepasbaar regime. Wij wijzen u erop dat de op deze pagina vermelde informatie bedoeld is om u een algemene uitleg te geven over het behandelde onderwerp en niet bedoeld is als financieel of fiscaal advies. Als u twijfels of vragen hebt bij het behandelde onderwerp en over de gevolgen ervan voor uw persoonlijke situatie, adviseren wij u contact op te nemen met een professionele belastingadviseur. Indien u dit wenst kunnen wij u ook in contact brengen.