

FISKALE TIP VOOR UW POLIS SCHULDSALDO

Een woonlening bedraagt gemiddeld meer dan 100.000 euro. Vaak is met de aflossing en de interesten de fiscale korf volledig gevuld. Het gaat dan om de posten basisaftrek en de verhoogde woonbonus. Gevolg is vaak dat er dan geen ruimte meer overblijft voor de aftrek van een premie schuldsaldo verzekering. De korf is immers volledig gevuld door de lening zelf.

Er dienen zich dan verschillende opties aan om de premie van de schuldsaldo als particulier toch in mindering te brengen.

Een eenmalige premie in het jaar van de start van de lening. Vooral wanneer de lening niet in het begin van het jaar start kan dit een goede oplossing zijn. Wanneer je lening pas begint is juni kan je immers maar de helft van een jaar de lening in mindering brengen. Er blijft dan nog ruimte over in de fiscale korf. Door de schuldsaldo verzekering in 1 keer te betalen krijg je een extra post om in mindering te brengen, en er is extra ruimte omdat de lening niet voor een volledig jaar in mindering gebracht wordt.

Nadeel is vaak dat niet iedereen na de aankoop van een woning veel extra middelen overhoudt om die hoge eenmalige premie te betalen.

De schuldsaldo verzekering is een levens verzekering, en in die hoedanigheid kan ze voldoen aan de voorwaarden pensioensparen. Niet dat je polis dan onmiddellijk ook zal bijdragen tot een groot extra pensioen. Wel is het zo dat de betaalde premies mogen ingebracht worden onder de rubriek pensioensparen op de belastingsaangifte. Gevolg is dat u minstens 30% en max 40% van de premie zal terugkrijgen als fiscaal voordeel. Deze som is nog te verhogen met het voordeel van de uitgespaarde gemeentebelasting.

Werkwijze

Je kan die schuldsaldo premie wel niet combineren met een reeds eerder afgesloten vorm van pensioensparen. De wetgever laat wel toe dat je verschillende contracten pensioensparen afsluit. Bijvoorbeeld een contract bij de bank, een ander bij een verzekeraar, een derde eventueel bij een tweede verzekeraar enz. Beperking is dat je per kalenderjaar slecht op 1 contract een premie mag storten, zelfs al is die premie kleiner dan het max toegelaten bedrag. Als het max 870 euro per jaar bedraagt kan je dus niet 435 bij de ene en 435 bij de andere betalen.

In maart 2010 werd de vraag in het parlement nog eens gesteld aan Minister Didier Reynders. De minster heeft duidelijk bevestigd dat deze mogelijkheid er is. Hij voegde er wel aan toe dat wanneer een polis schuldsaldo een fiscaal attest pensioensparen krijgt dat dit regime later niet meer kan veranderd worden. Als de polis eenmaal onder pensioensparen valt zal dit altijd zo zijn.

Nadeel voor de verzekeraar

De verzekeraars promoten deze vorm van fiscale optimalisatie niet graag. Dat komt omdat zij per klant slechts 1 contract pensioensparen mogen afsluiten. De verzekerde kan immers beslissen om enkel de premies te storten die noodzakelijk zijn om de schuldsaldo dekking van zijn lening te bekomen. Na enkele betalingen zal er voldoende premie zijn om voor de rest van de duur van de lening verzekerd te blijven. De klant zal geen andere premies meer storten en de verzekeraar verliest dus aan inkomen. Meer zelfs, de verzekerde kan zelfs beslissen om het echte sparen voor het pensioen toe te vertrouwen aan een andere verzekeraar in een ander contract pensioensparen.

Vaak proberen verzekeraars hierdoor een combinatie van sparen en verzekeren voor te stellen in 1 contract. Op die manier kan de verzekerde in deze polis wel blijven sparen tot de leeftijd van zijn pensioen. Deze polis kan dus langer lopen dan de duur van de lening. Nadeel van deze gecombineerde formule voor de verzekerde is het duurder tarief overlijden dat in deze formules aangerekend wordt. In de zuivere polissen overlijden kunnen zeer gunstige tarieven gevonden worden op basis van het ervaringstarief. Tot meer dan de helft goedkoper dan het klassieke tarief. In de gecombineerde formules wordt het klassieke (duurdere) tarief gebruikt.

Vraag raadt aan uw makelaar voor dat u beslist!

En als er helemaal geen ruimte meer is voor aftrekbare premie?

Stel dat u de korf pensioensparen reeds vult. Stel dat de korf van de lening ook gevuld is en dat u nog extra premie betaalt voor de verzekering schuldsaldo. Als de premie fiscaal niet kan in mindering gebracht worden, vraag dan ook dat er GEEN fiscaal attest afgeleverd wordt voor deze polis. Er moet dan bij de uitbetaling ook geen belasting betaald worden door de begunstigde van de uitkering.

Devlamynck Luc
Verzekeringsmakelaar
Docent verzekeringen



Devlamynck Luc Otegemstraat 59
8550 Zwevegem www.dvl.be
tel 056 75 83 37 fax 056 75 92 76
kantoor@dvl.be cbfa 24 148 a-b