



Met oog  
voor zorg

**Het pensioensparen en de individuele levensverzekering laten u toe een aanzienlijk aanvullend pensioen op te bouwen en uw naasten een financiële zekerheid te bieden, aan fiscaal gunstige voorwaarden.**

### FISCAAL VOORDEEL

De uitgevoerde stortingen laten u toe te genieten van een fiscaal voordeel van 25% tot 30% (te verhogen met de gemeentebelasting) van het gestorte bedrag. Het bedrag van het fiscaal voordeel zal afgetrokken worden van het bedrag van uw belastingen op het aanslagbiljet.

Voor **het pensioensparen** kan elke belastingplichtige een bedrag van € 980 (bedrag 2019), met een belastingvoordeel van 30%, tot maximum € 1.260 (bedrag 2019), met een belastingvoordeel van 25%, storten. Belangrijk om te weten: een storting tussen € 981 en € 1.176 wordt afgerade, want dit levert minder belastingvoordeel op dan een storting van € 980. Om van het belastingvoordeel te genieten moet u dit bedrag vermelden in vak X, rubriek 1361 of 2361 van uw aangifte.

Voor **de individuele levensverzekering** wordt het maximaal te storten bedrag berekend in functie van het netto belastbaar beroepsinkomen en volgens de volgende formule: 15% van de eerste schijf van € 1.960 van het beroepsinkomen en 6% van het saldo, met een absoluut plafond van € 2.350 (bedrag 2019). Dit plafond wordt dus bereikt bij een netto belastbaar inkomen van € 36.225. Het fiscaal voordeel voor een individuele levensverzekering is steeds 30%. Op de premie van de individuele levensverzekering is een taks van 2% verschuldigd.

Om van het belastingvoordeel te genieten moet u dit bedrag vermelden in vak IX van uw aangifte.

U heeft de mogelijkheid om een individuele levensverzekering af te sluiten met een einddatum na 65 jaar. Dit is de enige vorm van sparen met een belastingvoordeel die ten goede komt van een belastingbetaler die reeds zijn wettelijk rustpensioen ontvangt.

### BELASTINGHEFFING BIJ EINDE CONTRACT

Op uw 60<sup>ste</sup> verjaardag voorziet de fiscus een éénmalige anticipatieve heffing van 10% op het gespaarde kapitaal van uw contract individuele levensverzekering en van 8% op het gespaarde kapitaal van uw contract pensioensparen, met uitzondering van de winstdeelnames. Deze belasting stelt u vrij van alle toekomstige belastingen, zelfs op het kapitaal dat opgebouwd wordt door premies gestort na de 60<sup>ste</sup> verjaardag en die nog van een belastingvermindering genieten.

Als het contract echter wordt onderschreven vanaf de leeftijd van 55 jaar of ouder, dan wordt de anticipatieve heffing afgehouden op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract.

### WAT HEEFT CURALIA U TE BIJDEN?

Curalia biedt u de mogelijkheid aan om uw RIZIV-tus-senkomst op een verzekeringscontract te storten: het CuraNova contract.

CuraNova combineert:

- **Garantie** van een verzekeringscontract.
- **Flexibiliteit** van de rentevoet die jaarlijks herzienbaar is en dus altijd in functie van de situatie op de



markt. Deze rentevoet wordt toegekend op het totaal van de opgebouwde reserve.

- **Rendement.** In 2019 is het rendement op dit Cura-Nova contract 1,00% netto. Hier kan aan het eind van het jaar eventueel een winstdeelname, een herverdeling van de winst van de vereniging aan toegevoegd worden. Deze winstdeelname is niet gegarandeerd en jaarlijks herzienbaar.

Bijgevolg bedraagt het gemiddelde rendement voor de laatste 20 jaar 4,09%, zonder rekening te houden met het fiscaal voordeel.


Curalia biedt u een contract aan met vrijwillige en flexibele premies. Dit systeem laat u toe jaarlijks het bedrag van de premie aan te passen in functie van uw financiële mogelijkheden. Bovendien ontvangt u interest van zodra de premie op uw contract gestort is.

Voor de apothekers, kinestherapeuten, geneesheren, logopedisten, tandartsen en alle zelfstandige zorgverleners is het fiscaal voordeel van het pensioensparen en de individuele levensverzekering cumuleerbaar met het fiscaal voordeel van de storting op een contract Aanvullend pensioen. Omdat de persoonlijke storting op het contract Aanvullend pensioen geniet van een hoger fiscaal voordeel, hebben zij er belang bij eerst dat systeem van pensioenopbouw te gebruiken.

Dit dossier is een uitgave van **CURALIA** - Onderlinge verzekeringsvereniging erkend onder nr 0809 - RPR Brussel BTW BE 0406 290 141

T: 02/735.80.55 • F: 02/735.13.06 • E: [info@curalia.be](mailto:info@curalia.be) • W: [www.curalia.be](http://www.curalia.be)

Verantwoordelijke uitgever: Nico Lodewijks, Tweekerkenstraat 33, 1000 Brussel.

 Gedrukt op gerecycleerd papier. De in dit dossier voorkomende gegevens worden alleen versterkt bij wijze van inlichting.