

PENSIOENSPAREN EN LANGETERMIJNSPAREN

Het pensioensparen en hete langetermijnsparen zijn bedoeld voor personen die voor een bepaalde duur en in alle veiligheid wensen te sparen voor hun pensioen via een gewaarborgde rentevoet die eventueel verhoogd kan worden met een jaarlijkse winstdeelname en daarbij een fiscaal voordeel willen genieten.

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 € 1.020 (bedrag 2024), met een belastingvoordeel van 30%, tot maximum € 1.310 (bedrag 2024), met een belastingvoordeel van 25%, storten. Belangrijk om te weten: een storting tussen € 1.021 en € 1.224 wordt afgeraden, want dit levert minder belastingvoordeel op dan een storting van € 1.020. Om van het belastingvoordeel te genieten moet u dit bedrag vermelden in vak X, rubriek 1361 of 2361 van uw aangifte.

Voor het **langetermijnsparen** 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 € 2.040 van het beroepsinkomen en 6% van het saldo, met een absoluut plafond van € 2.450 (bedrag 2024). Dit plafond wordt dus bereikt bij een netto belastbaar inkomen van € 37.773. 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 60ste 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 60ste 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 10de verjaardag van het contract.

WAT HEEFT CURALIA U TE BIEDEN?

Curalia biedt u de mogelijkheid aan om uw RIZIV-tussenkost 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.
 - Om uw nieuw spaargeld een hoger rendement te bieden, werd de interestvoet die in 2024 van toepassing is op de nieuwe gestorte premies vastgelegd op 2,25% NETTO.
 - In 2024 is de gegarandeerde rente toegepast op de reserve van het CuraNova-contract 0,70% 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 3,59%, zonder rekening te houden met het fiscaal voordeel.

Curalia biedt u een contract aan met vrijwillige en flexibele premies, met een minimum van € 50 per storting en € 100 per jaar. 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, kinesitherapeuten, geneesheren, logopedisten, tandartsen, vroedvrouwen 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.

Het pensioensparen en het langetermijnsparen zijn levensverzekeringen onderworpen aan het Belgisch recht met een gegarandeerde rentevoet van het type tak 21. Deze contracten worden gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor levensverzekeringen tak 21 en bedraagt € 100.000 per verzekeringsnemer en per verzekeringsmaatschappij.

De kosten en taksen van toepassing op het pensioensparen en de individuele levensverzekering kan u terugvinden in de financiële informatiefiche.

De financiële informatiefiche en de algemene voorwaarden zijn beschikbaar op www.curalia.be of op aanvraag bij uw beheerder. Jaarlijks ontvangt u als verzekeringnemer een volledig overzicht van uw contract.

Elke klacht kan worden gericht aan onze klachtendienst via klacht@curalia.be of t.a.v. de Compliance Officer, Tweekerkenstraat 33 te 1000 Brussel.

Indien dit geen oplossing biedt, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel of www.ombudsman.as.