

[Gegevens verzekeringsnemer]

Onze referentie

Afdeling

Uw makelaar

Betreft: Nieuwe fiscale berekeningsregels voor uw <IPT> <groepsverzekering zelfstandige bedrijfsleider> met polisnummer <policy number>

Geachte [aanspreking],

De FOD Financiën heeft de fiscale berekeningsregels die van toepassing zijn op uw contract recent gewijzigd ¹, **en dit met terugwerkende kracht vanaf 1/1/2021.**

Dit maakt een optimalisatieberekening van uw contract belangrijker dan ooit! Afhankelijk van uw individuele situatie kan deze nieuwe berekening er immers toe leiden dat de fiscaal aftrekbare premies die u voortaan in dit contract kan storten, lager zullen zijn of dat er zelfs geen premies meer gestort kunnen worden. Uiteraard is het ook mogelijk dat er -niettegenstaande de nieuwe berekeningsmethode - nog ruimte is waardoor de huidige premies kunnen worden behouden of zelfs verhoogd.

Gezien deze nieuwe regels van kracht zijn vanaf 1/1/2021, bestaat de kans dat de premies die u vorig jaar en eventueel dit jaar reeds hebt gestort, de nieuwe fiscale limiet hebben overschreden.

Wij wensen hierbij te benadrukken dat VIVIUM betreurt dat er geen overgangsregeling werd voorzien voor deze reeds gestorte premies.

Wat dient u te doen?

U neemt best **zo snel mogelijk** contact op met uw makelaar die de fiscale situatie van uw contract zal evalueren en de premies zal herberekenen, zodat het contract aangepast is aan de vernieuwde fiscale wetgeving.

Let op: om de fiscale aftrekbaarheid van de in 2021 en 2022 reeds gestorte premies zo veel als fiscaal mogelijk te vrijwaren, dient de herberekening van uw contract **ten laatste op 31/12/2022** te zijn uitgevoerd.

Indien uw contract pas na deze datum wordt herberekend, dan kan het gedeelte van de in 2021 en 2022 gestorte premies dat de fiscale limiet heeft overschreden, bij een eventuele fiscale controle verworpen worden als fiscaal aftrekbare beroepskost!

Bijkomende gegevens te bezorgen aan uw makelaar

Om de nieuwe berekening te kunnen uitvoeren, dient uw makelaar te beschikken over enkele, bijkomende gegevens. Het gaat concreet om:

- Uw bedrijfsleidersbezoldiging van kalenderjaren 2020, 2021 en 2022 (vermeld op de fiscale fiche 281.20 die jaarlijks wordt opgemaakt)
- Een gedetailleerd overzicht van uw beroepscarrière (met per periode telkens vermelding of u werknemer, zelfstandige of statutair ambtenaar was). Dit kan u terugvinden op www.mypension.be (Mijn wettelijk pensioen → mijn pensioenloopbaan)

Mocht u zelf niet over deze gegevens beschikken, kan uw accountant en/of fiscaal raadgever u hierbij zeker helpen.

Is uw contract gekoppeld aan een hypothecair krediet?

De verlaging van het maximaal aanvullend pensioenkapitaal dat via fiscaal aftrekbare premies kan worden opgebouwd, kan tot gevolg hebben dat het kapitaal niet langer volstaat als waarborg voor het hypothecair krediet. Ook hier kan uw makelaar u in bijstaan.

Wilt u meer informatie of hebt u nog vragen? Uw makelaar helpt u graag verder.

Met vriendelijke groeten,

Sandra Budé
Life – Manager Operations

¹Circulaire 2022/C/33 over de vaststelling van het wettelijke rustpensioen in het kader van de aanvullende pensioenen voor bedrijfsleiders die aan het sociaal statuut van de zelfstandigen onderworpen zijn.

²Zelfstandige, werknemer of statutair ambtenaar.