

LANGE TERMIJN SPAREN (LTS)

WIE KAN AAN LTS DOEN ? Iedereen met de Belgische nationaliteit of inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische ruimte. Je moet minstens 18 jaar zijn en niet ouder dan 64 jaar. Je bent aan de Belgische personenbelasting onderworpen.

WAAROM ZOU JE AAN LTS DOEN ? Als je in het kader van het LTS elk jaar een bedrag opzij legt, kan je op de lange termijn een mooi aanvullend kapitaal opbouwen, bovenop jouw wettelijk pensioen. Dat de overheid ons daartoe wil aanzetten geeft ook ruimschoots aan dat we van onze wettelijke pensioenen geen inkomen-vervangend effect moeten verwachten.

GELDIGHEIDSVORWAARDEN VOOR LTS STORTINGEN ? De looptijd van het contract moet minimaal 10 jaar zijn geweest. Je moet aldus een LTS afsluiten ten laatste op uw 64 ste.

Je mag meerdere contracten LTS tegelijk laten lopen. Je mag ze gezamenlijk fiscaal inbrengen tot het maximum aftrekbare bedrag van het belastingjaar. (zie verder)

Je moet zelf de begunstigde zijn bij leven op einddatum.

De begunstigten bij jouw eventueel overlijden voor de einddatum van het LTS contract moet iemand zijn uit de volgende groep : echtgenoot/echtgenote; wettelijk samenwonende partner of bloedverwanten tot de tweede graad.

FISCAAL VOORDEEL LTS SINDS DE OPSTART IN 1986

SINDS AANSLAGJAAR 2013 (INKOMSTEN 2012)

werd door de regering Di Rupo het principe van de bijzondere gemiddelde aanslagvoet afgeschaft en vastgesteld op 30%, ongeacht de hoogte van het netto-inkomen. M.a.w. Di Rupo en zijn ploeg ontnam de belastingbetalende Belg een voordeel, schommelend tussen de 30% tot 40% en kende aan iedereen de laagste drempel toe van 30%. (Merci Elio)

SINDS AANSLAGJAAR 2003 (INKOMSTEN 2002)

werd door de (Paars-Groene) regering Verhofstadt het principe van de marginale aftrekbaarheid afgeschaft en vervangen door de bijzondere gemiddelde aanslagvoet. M.a.w. Verhofstadt en zijn regering ontnam de belastingbetalende Belg het marginaal belastingvoordeel, oplopende van 45% tot 58% en kende een beduidend lager belastingvoordeel toe. (Minimum 30% - Max 40%)

WELK BEDRAG U MAG STORTEN AAN LANGE TERMIJN SPAREN

Het bedrag dat u fiscaal mag inbrengen is afhankelijk van uw inkomen, met als absoluut maximum voor een aanslagjaar. Om u een richtcijfer te geven: als uw belastbaar netto inkomen groter is dan +/- 34.000€, dan kan u dat maximale

bedrag al inbrengen. Vraag ons om uw maximale bedrag van storting per jaar te berekenen, zo bent u altijd zeker. Koppels die tesamen één belastingsaangifte indienen kunnen elk dit bedrag inbrengen en de belastingsvermindering daarvoor bekomen. De plaatst in de aangifte om dit in te brengen is Vak VIII,E.

Voor het **inkomstenjaar 2014 (AJ 2015)** bedraagt de maximaal besteedbare som **2.280€** waardoor een **voordeel van 684€** kan worden bekomen.

HOE WORDT JE BELAST EN
WANNEER ?

Voor LTS - contracten die niet hebben gediend ter wedersamenstelling van een hypothecaire lening is de volgende taks verschuldigd :

Op jouw 60^{ste} wordt het kapitaal onderworpen aan een taks van 10%. De taks wordt door jouw verzekeringsmaatschappij ingehouden . Let op ! Als je één keer een premie heeft afgetrokken, word je op jouw 60 ste altijd belast op de volle opbrengst van het contract.

De stortingen, in fiscale contracten, die je nadien nog doet, en die we ook sterk aanbevelen, worden niet meer aan belastingen onderworpen.

Heb je de stortingen voor jouw tak-21 verzekering niet op jouw aangifte vermeld als LTS ? En je vraagt tijdens de eerste 8 jaar van jouw verzekeringscontract jouw geld terug . Dan betaal je 25% RV op de intresten. Daarvoor worden de intresten verondersteld 4,75% per jaar te bedragen op de premies, ook als je minder of meer dan 4,75% intrest hebt ontvangen. In quasi alle gevallen is het niet interessant om het kapitaal op te nemen voor jouw zestigste verjaardag en dat door de hoge belastingsvoet die op z'n minst 33% bedraagt.

Voor de techneuten onder ons, vind je hierbij een *DOCUMENT* dat de eindbelasting, met al zijn mogelijke afwijkingen, toelicht.

WIE RADEN WIJ AAN OM AAN
LTS TE DOEN ?

Van zodra je begint een fiscaal belastbaar inkomen te verwerven uit arbeid, ongeacht onder welk statuut dat gebeurt, overweeg je best met een eigen LTS-plan te beginnen . Drees Life Services wil benadrukken dat een LTS moet thuis horen in een 'totale' planning. We bekijken tesamen met jou de totale inkomsten- en uitgavenstroom. We berekenen voor jou het fiscale voordeel en zullen daarna, rekening houdend met jouw levensechte situatie, een advies verstrekken aangaande het al dan niet afsluiten van een LTS. (zie ook website)

BIJKOMENDE INLICHTINGEN

DREES LIFE SERVICES, JAARBEURSLAAN 17 BUS 12 TE 3600 GENK
Telefoonnummer tijdens kantooruren **089 23 33 01**
info@dreeslifeservices.be