



De fiscale voordelen van een eenmalige premie.

Wanneer de aftrek voor enige woning volledig opgesoupeerd wordt door kapitaalsaflossingen en intresten, is het af te raden om de premies voor de schuldsaldoverzekering op te nemen in de belastingaangifte. De premies geven geen recht op aftrek, maar de (eventuele) overlijdensuitkering is wel belastbaar volgens het stelsel van de fictieve rente. Bestaan er dan geen fiscale opportuniteiten meer voor kredietnemers die in deze situatie terechtkomen? Toch wel!

Woonkrediet in voorjaar

Wanneer het woonkrediet vroeg in het jaar wordt onderschreven, dan kan uw klant een schuldsaldoverzekering afsluiten met terugwerkende kracht (antidateren van de polis). Dit kan evenwel slechts tot maximaal zes maanden teruggaan. Bedoeling is dat de aanvangsdatum van de polis in het jaar ervoor valt, waardoor de premie aftrekbaar wordt in het vorige fiscale jaar via het stelsel van het langetermijnsparen. De klant geniet zo een belastingvoordeel van 30% tot 40% van de premie. Opgelet: de klant moet in dit geval kiezen voor een eenmalige premie, aangezien jaarpremies weinig of geen soelaas brengen. Vergeet daarbij de eenmalige premie niet te beperken tot het maximaal aftrekbaar bedrag.

Voor het eventuele saldo is er een oplossing. In dat geval stelt u twee schuldsaldopolissen voor. Een eerste polis sluit u af met een unieke premie (beperkt tot het maximaal aftrekbaar bedrag) en antidateert u. Het overige deel plaatst u in een tweede polis met jaarpremies, die u niet fiscaal maakt.

Een andere mogelijkheid is de premie van de schuldsaldoverzekering aftrekken in het kader van pensioensparen. Dit levert een fiscaal voordeel op tussen 30 en 40%. De maximumpremie bedraagt € 830 per jaar en de polis moet een looptijd hebben van minstens 10 jaar.

Woonkrediet in najaar

Als het hypothecair krediet pas op het einde van het jaar gesloten wordt, is een eenmalige premie eveneens wenselijk. Er is op dat moment immers nog heel wat fiscale ruimte, aangezien er in dat jaar weinig intresten en kapitaal terugbetaald werden.

Tot 30 juni kan het interessant zijn een schuldsaldopolis op te splitsen.

Een deel van de premie in koopsom plaatsen en de polis antidateren kan uw klant een aanzienlijk belastingvoordeel opleveren.

Dankzij het scherpe Select-tarief, kan u voor uw klant een concurrentieel en voordelig verzekeringsvoorstel uitwerken.

Ook in éénmalige premie. Simuleer het tarief via Life Manager of op onze website www.nshypo.be.