

## AANVULLENDE PENSIOENEN: vergelijking fiscale situatie en taxatie (2024)

	<b>Aanvulend pensioen contract met of zonder solidariteit</b>	<b>Individuele levensverzekering</b>	<b>Pensioensparen</b>	<b>Individuele Pensioen Toezegging (IPT)</b>
<b>Fiscale winst op de premie: - personenbelasting</b>	Marginale belastingvoet : tot 50% (>41.060 EUR) + gemeente belastingen	30%	30% of 25% indien bedrag > 1.020 EUR	Niet aftrekbaar Niet belastbaar
<b>- vennootschapsbelasting</b>	--	--	--	20 of 25%
<b>Maximum fiscaal aftrekbare premie: - personenbelasting</b>	Met solidariteit: 4.562,82 EUR, beperkt aan 9,4% van de inkomsten Zonder solidariteit : 3.965,77 EUR beperkt aan 8,17% van de inkomsten	2.450 EUR (in functie van inkomen)	1.020 of 1.310 EUR (ongeacht inkomen) Laatste aftrek : jaar van de 64 <sup>ste</sup> verjaardag	--
<b>- Vennootschapsbelasting</b>	--	--	--	80%-regel
<b>Taks op : -premie - winstdeelname (niet op kapitaal)</b>	<b>Nee</b> 9,25% bij de toekenning	2% 9,25% bij de toekenning	<b>Nee</b> Nee	4,40% 9,25% bij de toekenning
<b>Bijdrage op gewaarborgd kapitaal + Winstdeelname</b>	3,55% RIZIV-RVP	--	--	3,55% RIZIV-RVP
<b>Solidariteitsbijdrage</b>	Van 0 tot 2% ifv het totaal bruto bedrag van de pensioenen	0%	0%	Van 0 tot 2% ifv het totaal bruto bedrag van de pensioenen
<b>Belasting op gewaarborgd kapitaal (niet op winstdeelname)</b>	Fictieve rente, ifv van leeftijd bij betaling : 61-62 j : 4% gedurende 13 j 63-64 j : 4,5% gedurende 13 j Betaling aan 65 j, 5% gedurende 10 j. berekend op: - 80% van het gewaarborgd kapitaal indien verzekerde actief tot 65 jaar - 100% van het gewaarborgd kapitaal indien verzekerde niet meer actief	Totale kapitaal: 10% op 60 jaar (anticipatieve heffing)  Contract onderschreven na 55 jaar : minimum looptijd van het contract is 10 jaar en belasting op de 10 <sup>e</sup> verjaardag van het contract	Totale kapitaal: 8% op 60 jaar. Anticipatieve heffing, rekening houdend met anticipatieve afhouding gedaan tussen 2015 en 2019  Contract onderschreven na 55 jaar : minimum looptijd van het contract is 10 jaar en belasting op de 10 <sup>e</sup> verjaardag van het contract	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitbetaling op 61 jaar: 18% + gemeentebelasting (Vervroegd wett. pensioen: 16,5%)</li> <li>• Uitbetaling voor 65 of op 65 en verzekerde niet meer beroepsactief: 16,5% + gemeentebelasting</li> <li>• Uitbetaling op 65 en verzekerde is nog beroepsactief: 10% + gemeentebelasting</li> </ul>