



Je Makelaar
Je beste
Verzekering



Belastingen 2012 (AJ2013): enkele nieuwe fiscale maatregelen

De start van het nieuwe jaar gaat gebruikelijk gepaard met enkele nieuwe fiscale maatregelen. Ook dit jaar is dit niet anders. Een beknopt overzicht:

Pensioensparen

Het pensioensparen blijft aftrekbaar en krijgt een belastingvermindering van 30%, terwijl voordien het maximum 10% hoger lag. De gemiddelde aanslagvoet lag veelal rond de 33%. Het aftrekbaar bedrag voor inkomsten 2012 bedraagt 910 euro. Alle andere aftrekken, zoals individuele levensverzekeringen, eigen bijdragen in verband met groepsverzekeringen, kapitaalaflossing van hypothecaire leningen voor niet-enige woningen en PWA-cheques blijven aftrekbaar. Ook hier bedraagt de belastingvermindering 30%.



Hypothecaire leningen voor enige eigen woning

Voor de hypothecaire leningen voor de enige eigen woning, zowel van voor als van na 2005, geldt een eenvormige vermindering van 45%. Niet langer tegen het marginaal, en hoogste, tarief dus. Enkel voor een belastbaar inkomen hoger dan 36.300 € zal dit nadeliger zijn dan voordien. Voor een inkomen tussen 19.810 € en 36.300 € verandert er niets, voor een inkomen lager dan 19.810 € zal de nieuwe regeling voordeliger uitvallen.

Kinderopvang en giften

Kinderopvang en giften vallen tevens onder de vermindering van 45%, wat vroeger ook tegen het marginaal tarief was.

Energiebesparende maatregelen

Vanaf 2012 worden een aantal energiebesparende maatregelen

**Belastingen 2012 (AJ2013):
enkele nieuwe fiscale maatregelen**

**Trouwen of samenwonen?
Wat erft de langstlevende partner?**

Alleenwonend of samenwonend?

**Uw hospitalisatieverzekering:
een zaak van uw verzekeringsmakelaar**

Inbraakgolf is niet te stuiten

INHOUD

ingeperkt. Enkel dakisolatie blijft nog aftrekbaar tegen 30%. Andere energiebesparende maatregelen zijn nog aftrekbaar in 2012 en in de daaropvolgende jaren indien de offertedatum dateert van vóór 28/11/2011. De betaling mag ook in 2012 gebeurd zijn. OPGELET: de overdracht voor dakisolatie, betaald in 2012, naar 2013 en volgende jaren wordt geschrapt; alle betalingen waarvoor een offerte voorhanden is van vóór 28/11/2011 blijven echter wel overdraagbaar.

De intresten van de groene lening blijven aftrekbaar aan 30% in plaats van 40% belastingvermindering.



Aanvullend pensioen

Ook voor de taxatie van het aanvullend pensioen (kapitaal van een IPT of een groepsverzekering) geldt er een nieuwe regeling. Voor het gedeelte gefinancierd door de werknemer of bedrijfsleider wijzigt er niets: 16,50% op stortingen van voor 1992 en 10% op het gedeelte opgebouwd vanaf 1993. Voor het vervroegd innen van dit gedeelte

zouden er echter wel wijzigingen op til zijn, maar concreet is hier nog niets over gekend.

Voor het gedeelte gefinancierd door de werkgever of de vennootschap zal vanaf 2012 volgend tarief gelden voor de uitkering: 20% indien uitgekeerd vanaf 60 jaar, 18% indien uitgekeerd vanaf 61 jaar, 16,50% indien uitgekeerd vanaf 62 jaar en 10% indien uitgekeerd vanaf 65 jaar.

Roerende voorheffing

De roerende voorheffing op spaarboekjes blijft 15%. Bedragen tot 1.830 €, geïnd door natuurlijke personen of op spaarrekeningen op naam van eenmanszaken, zijn vrijgesteld van roerende voorheffing. Op een paar uitzonderingen na wordt de roerende voorheffing verhoogd tot 21%. Een samenvatting vindt u in onderstaande tabel.

Samenvattende tabel tarief roerende voorheffing

Aard van het inkomen	Huidig tarief	Tarief vanaf 1/1/2012
Intrest "gewone" spaarrekening	15% (op bedrag > € 1.830)	15%
Intrest andere rekeningen/effecten	15%	21%
Intrest Staatsbon "Leterme"	15%	15%
Dividenden	15%	21%
Dividenden	25%	25%
Inkoopbonussen (inkoop eigen aandelen)	10%	21%
Liquidatiebonussen (vereffening)	10%	10%
Vergoeding voor ontbrekende coupon	10%, 15%, 25%(*)	10%, 15%, 21%, 25%(**)
Andere roerende inkomsten en diverse inkomsten "roerende aard" (**)	15%	15%

(*) Het tarief is afhankelijk van de aard van het inkomen waarop de vergoeding betrekking heeft.

(**) Voor het tarief van toepassing op de "vergoeding voor ontbrekende coupon": zie de voorafgaande rij.

Enkele tips

Op beleggingen van 8 jaar en 1 dag (tak 21) is er geen roerende voorheffing verschuldigd en is er nog altijd een mooie gewaarborgde intrestvoet plus deelnamen in de winst van toepassing.

Neem contact op met uw makelaar, hij weet er alles van!

Voor roerende inkomsten (intresten en dividenden) hoger dan 20.000 € geldt een bijkomende taxatie van 4%.

Trouwen of samenwonen? Wat erft de langstlevende partner?

De huidige financiële situatie dwingt ons ertoe nauwkeurig met ons vermogen om te gaan. Het erfrecht omtrent het huwelijk steekt echter ingewikkeld in mekaar. Wij zetten graag alles even op een rijtje.



Trouwen ...

Indien u gehuwd bent, bestaat uw erfenis uit uw eigen bezittingen plus de helft van het gemeenschappelijke of onverdeelde vermogen.

Wat dat precies inhoudt, wordt bepaald door uw huwelijkscontract of bij afwezigheid daarvan, door het wettelijk stelsel.

Het eigen vermogen van de huwelijkspartners bestaat volgens het wettelijk stelsel uit alles wat de partner al bezat vóór het huwelijk vermeerderd met alles wat hij/zij via schenking of erfenis verkreeg tijdens het huwelijk.

Het gemeenschappelijk vermogen, waarvan beide partners voor de helft eigenaar zijn, bestaat uit alle aanwinsten die ze verzameld hebben tijdens het huwelijk.

In geval van discussie is de wetgeving duidelijk: kan men niet bewijzen dat iets eigen is, dan geldt het wettelijk vermoeden dat het tot de gemeenschap behoort.

Een huwelijk biedt een erg solide bescherming voor de langstlevende echtgenoot.

Volgens de wettelijke regels erft deze immers het levenslang vruchtgebruik

van de volledige nalatenschap van zijn/haar overleden partner. De langstlevende echtgenoot mag zo niet alleen blijven beschikken over de gezinswoning, de inboedel, de auto, ... maar heeft bovendien ook recht op de inkomsten van alle andere bezittingen van de overleden partner, zoals spaargeld en beleggingen, vastgoedeigendommen, ...

Een huwelijk biedt een erg solide bescherming voor de langstlevende echtgenoot.

De kinderen erven in eerste instantie enkel de blote eigendom. Die gaat pas over in volle eigendom als ook de langstlevende echtgenoot overleden is.

... of samenwonen?

Feitelijke samenwoners hebben daarentegen helemaal geen wettelijk erfrecht tegenover elkaar. Willen zij elkaar iets nalaten, dan dienen zij dit zelf te organiseren. Zo niet gaan al hun bezittingen naar hun wettige erfgenamen, dat zijn hun kinderen, ouders, andere bloedverwanten of zelfs de staat.

Sinds 2007 erven wettige samenwoners wel het vruchtgebruik van de gezinswoning en de huisraad van elkaar. Dat beperkte erfrecht biedt echter geen waterdichte garanties, want via een testament kunnen ze elkaar volledig onterven, zelfs als dat niet wederkerig is. Door opmaak van een eenvoudig testament kan één van beiden immers eenzijdig

het vruchtgebruik op de gezinswoning ontzeggen.

Met een spiegeltestament kunnen samenwoners elkaar wel meer beschermen.

Beide partners schrijven dan exact dezelfde tekst op een apart document en ondertekenen dat eigenhandig, zodat ze elkaar op dezelfde wijze begunstigen. Ook dit biedt echter geen garantie, aangezien dergelijk spiegeltestament ook eenzijdig kan worden herroepen door één van de partners.

Daarenboven dienen de voorbehouden erfenisrechten van de kinderen te allen tijde gerespecteerd te worden bij de opmaak van het testament. Is er één kind, dan heeft dit kind recht op de helft van de nalatenschap, twee kinderen hebben elk recht op een derde, enz. Enkel het resterende gedeelte is vrij en kan via een testament aan iemand anders toegewezen worden.

In geval van een gezamenlijke aankoop van een eigendom als samenwonenden kan een clause 'beding van aanwas', ook nog wel 'tontinebeding' genaamd, in de koopakte vastgelegd worden.

Deze clause treedt in werking in het geval één van de partners komt te overlijden en bepaalt dat bij het overlijden van de ene partner diens deel automatisch en met terugwerkende kracht wordt opgenomen in het vermogen van de andere partner. Op deze overdracht zijn dus geen erfenisrechten, maar

wel registratierechten verschuldigd, en die kunnen een stuk duurder uitvallen dan de successierechten die verschuldigd zouden zijn bij een gewone verwerving van een gezinswoning. Daarom kan het nuttig zijn een dergelijke clause in optie op te nemen in het contract, waardoor de langstlevende partner de keuze heeft tussen het beding van aanwas en de klassieke regeling voor erfopvolging.

Ook voor nieuw samengestelde gezinnen bestaat de mogelijkheid om het beding van aanwas enkel te laten slaan op het vruchtgebruik van de goederen. Net zoals bij gehuwden gaat dan enkel het vruchtgebruik naar de langstlevende en erven de andere erfgenamen meteen de blote eigendom van het onroerend goed.

Tip:

Bij een vrij aanvullend pensioen (VAPZ), een IPT (af te sluiten door zelfstandigen) en een beleggingsverzekering kunnen feitelijk samenwonende partners elkaar nominatief begunstigen bij een overlijden.

Bij pensioensparen en langetermijnsparen (bv. levensverzekering) kan dit niet. In dit laatste geval moet de begunstigde bij overlijden immers diens echtgeno(o)t(e), de wettelijk samenwonende partner of een bloedverwant tot in de 2e graad zijn.

Alleenwonend of samenwonend?

Zolang u thuis woont, was u verzekerd in de polissen van uw ouders. Zodra u het huis verlaat, dient u zelf de polissen af te sluiten, zoals: brandverzekering, familiale verzekering, verkeersongevallenverzekering, rechtsbijstandverzekering, reisbijstandsverzekering (assistance) en hospitalisatieverzekering. Aarzel niet uw makelaar te contacteren voor algemene informatie, advies op maat en om eventueel de nodige polissen af te sluiten.



Vertrek nooit op reis zonder optimale verzekering!

Ga bij uw makelaar langs om het volledige pakket aan reisverzekeringen te ontdekken!

HAYEN Zakenkantoor N.V.

Tongersesteenweg 5 - 3840 BORGLOON

Tel. 012 74 19 47

Website : www.hayen.be • E-mail : info@hayen.be

Beleggingen - Leningen - Verzekeringen - Immobiliën

Agentschap



Uw hospitalisatieverzekering: een zaak van uw verzekeringsmakelaar

Weer eens een misnoegde klant die zijn hospitalisatieverzekering had bij de Mutualiteit!

De persoon in kwestie verbleef 1 dag in het ziekenhuis voor een vernauwing van de kransslagader. Kostenplaatje: 5.350,15 €. Zijn hospitalisatieverzekering betaalde

slechts 1.396,43 € terug, waardoor de klant nog 3.953,72 € moest ophoesten!

Een hospitalisatieverzekering, afgesloten bij uw onafhankelijke verzekeringsmakelaar, betaalt meer, zo niet alles, terug. De patiënt betaalt geen cent.

De persoon in kwestie hoefde niet meer overtuigd te worden en veranderde onmiddellijk nu het nog kon.

Neem dus vandaag nog contact op, morgen kan het immers al te laat zijn!

Inbraakgolf is niet te stuiten

Weer eens een inbraak bij een klant die een diefstalverzekering heeft afgesloten. Gelukkig maar!

Onze regio wordt geteisterd door een golf van inbraken. Ook FOCUS-WTV maakt melding van deze plaag en raadt de mensen aan een diefstalverzekering af te sluiten. Met een alarmsysteem alleen komt men immers niet in aanmerking voor een vergoeding.

Steeds meer mensen onderschrijven een diefstalverzekering. Als gevolg van de grotere spreiding van het risico zijn de premies voor dergelijke verzekeringen echt heel betaalbaar geworden.

De premie bedraagt ongeveer 100 € per inboedelschijf van 100.000 €, afhankelijk van het type woning: alleenstaand, aanpalend aan één zijde of aan beide zijden.



Raadpleeg uw makelaar voor verdere informatie!

***Vertrek met een gerust hart op reis dankzij onze reis-, annulerings- en bagageverzekering!
Vertrek goed verzekerd op reis dankzij***



BANK & VERZEKERINGEN