



Nieuwjaarswens

Met deze laatste Infokrant van het jaar willen we u, onze klanten en lezers, vooreerst bedanken voor het vertrouwen dat u in uw makelaar gesteld hebt. Uw makelaar heeft zich ook dit jaar uitermate ingespannen om u met raad en daad bij te staan. We hopen dat u tevreden bent over de manier waarop dat gebeurd is.



2012 was opnieuw een turbulent jaar, vooral op het economische vlak. Laat ons hopen dat 2013 op dat vlak rustiger en vooral stabiel wordt. Laat ons ook hopen dat 2013 geen onaangename verrassingen in petto heeft. Laat ons hopen dat in 2013 (wereld)leiders zich laten leiden door het gezond verstand en zo een gunstig (economisch) klimaat creëren.

Maar laat al deze besognes uw zin voor gezellige feestvreugde en een lekkere feestdis niet hinderen.

Geniet van de komende feestdagen met uw gezin, familieleden en vrienden. Onderzoeken wijzen uit dat steeds minder mensen kerst en nieuw vieren. Aan u allen om te bewijzen dat ze ongelijk hebben!

Want er gaat niets boven de heerlijke sfeer die heerst tijdens deze periode van het jaar.

Uw makelaar wenst u een prettige kerst en een schitterend 2013!

Het extralegaal pensioen in 2013

De recente programmawet van 22/06/2012 voorziet in een aanpassing van de fiscale regels voor uw extralegaal pensioen, zowel wat de groepsverzekering betreft als de individuele pensioentoezegging (ipt).

Daarenboven werden ook de belastingvoeten aangepast en wordt een nieuwe bijdrage voorzien voor premies boven de 30.000 €.

Belastingvoeten

Vanaf 01/07/2013 worden de belastingvoeten van de kapitalen van de 2de pijler, opgebouwd op basis van de werkgeversbijdrage of premies gestort door de vennootschap als volgt herzien:

- 20% voor prestaties uitgekeerd op de leeftijd van 60 jaar*,
- 18% voor prestaties uitgekeerd op de leeftijd van 61 jaar*,

Nieuwjaarswens

Het extralegaal pensioen in 2013

Het lange termijnsparen en pensioensparen in 2013

Verhoogd rendement met een TAK 23 levenverzekeringsproduct

Geflitst in Frankrijk?

Hoe betaalt u een (zo laag mogelijke) boete?

Cashbetalingen aan banden gelegd in de strijd tegen fiscale fraude

- 16,50% voor prestaties uitgekeerd hetzij bij overlijden van de verzekerde, hetzij aan de verzekerde zelf vanaf de leeftijd van 62 jaar of bij pensionering (pensioen op 65 jaar of vervroegd pensioen),
- 10% voor prestaties uitgekeerd bij de wettelijke pensionering of bij overlijden van de verzekerde na de wettelijke pensioenleeftijd, op voorwaarde dat de verzekerde ook effectief actief is gebleven tot op deze leeftijd.

* **Opgelet:** Als een persoon zijn wettelijk pensioen opneemt op 60 of 61 jaar en tegelijk zijn aanvullend pensioenkapitaal ontvangt, zal het belastingtarief van 16,50% gehandhaafd blijven. Het brugpensioen, ook gekend als werkloosheid met bedrijfstoeslag, valt buiten deze regeling.

Nieuwe bijdrage

Van 2012 tot en met 2015 voorziet de programmawet in een overgangsmaatregel, de zogenaamde

Wyninckx-bijdrage. Vanaf 2016 wordt deze vervangen door een definitieve maatregel.

Voor werknemers voorziet de overgangsmaatregel in een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 1,50% voor premies per werknemer en per jaar van meer dan 30.000 €. Deze som moet worden geïndexeerd en is exclusief verzekeringstaks van 4,4% en de bijzondere bijdrage van 8,86%.



Voor zelfstandige bedrijfsleiders voorziet de programmawet in een bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 1,5% als de premie die door de vennootschap wordt gestort per zelfstandige bedrijfsleider meer dan 30.000 € per jaar bedraagt. Deze som moet worden geïndexeerd en is exclusief de verzekeringstaks van 4,4%.

De premies gestort voor het vrij aanvullend pensioen (VAPZ) vallen buiten deze programmawet.

Deze bijdragen moeten worden betaald tegen 31/12/2012.

Verder voorziet de programmawet eveneens in de afschaffing van de opbouw van individuele pensioentoezegging via interne pensioenvoorziening vanaf 2012 en de afschaffing van de bedrijfsleidersverzekering vanaf 01/07/2012.

De "Key man-verzekering" of bedrijfsleidersverzekering, waarbij het bedrijf zich verzekert tegen het wegvallen van haar bedrijfsleider, blijft mogelijk, maar er is enkel een kapitaal bij overlijden voorzien en de vennootschap is de begunstigde.

Tot slot voorziet de programmawet ook in speciale regels en bijdragen voor de vroegere aangelegde interne pensioenvoorzieningen. Binnen dit artikel is het echter niet mogelijk hierover uit te weiden.

Het lange termijnsparen en pensioensparen in 2013



Om een duidelijk beeld te krijgen op de wijzigingen volgens de nieuwe programmawet van 22/06/2012, gaan we best even terug in de tijd.

Zowel het lange termijnsparen, inclusief de individuele levensverzekeringen, als het pensioensparen werden tot in 1993 getaxeerd aan 16,50% op de leeftijd van 65 jaar voor mannen en op de leeftijd van 60 jaar voor vrouwen.

In 1993 werd een eerste wijziging doorgevoerd en werd de taxatie

gebracht op 10% van de gestorte premies vanaf 01/01/1993, op voorwaarde dat de verzekeringsmaatschappijen de vervroegde taxatie van 16,50% doorvoerden op de leeftijd van 60 jaar i.p.v. 65 jaar.

De nieuwe programmawet stipuleert dat de verzekeringsmaatschappijen verplicht 6,50% moeten afhouden op datum van 01/10/2012 die als voorschot geldt voor de taxatie op 60 jaar.

Wat betekent dit in concreto?

De vroegere wet i.v.m. de taxatie

van 16,50% wordt nu gesplitst toegepast, nl. 6,50% op datum van 01/10/2012 en de overige 10% op de vervroegde datum van 60 jaar. De taks wordt steeds geheven op de theoretische afkoopwaarde van het contract voor stortingen daterend van voor 01/01/1993.

Levensverzekeringen met uitsluitend voordelen bij overlijden en schuldsaldoverzekeringen (wedersamenstelling van hypothecaire leningen) vallen niet onder deze gewijzigde taxatie.

De plafonds 2012 - Afsluiten & betalen vóór 31.12.2012

Pensioensparen: 910 € per jaar • Lange-termijnsparen: 2.200 € per jaar

Verhoogd rendement met een TAK 23 levenverzekeringsproduct

Een TAK 23 wordt eerder beschouwd als een investeringsproduct dan als een spaarproduct.

Het is in feite een investeringsproduct waarbij het gestorte bedrag in aandelen, obligaties of andere producten wordt belegd, en dat gekoppeld is aan één of meer fondsen.

In tegenstelling tot een klassieke spaarder, is een belegger in een TAK 23 product bereid het risico te lopen om mogelijks een deel van zijn kapitaal te verliezen, in de hoop echter op een rendement dat hoger is dan het rendement van een klassiek spaarproduct.

Het is dus aan te raden een TAK 23 te onderschrijven voor een onbepaalde duur, en meer bepaald met terugbetaling bij overlijden van de verzekerde. Het is ook mogelijk in te tekenen op een TAK 23 met twee verzekeren, met beëindiging bij het tweede overlijden.

Dat een TAK 23 risico's inhoudt is nu wel duidelijk. Toch dient nog opgemerkt te worden dat het risico het hoogst is onmiddellijk na het onderschrijven van de TAK 23.

Even verduidelijken: als na het inschrijven de waarde daalt, kan een stop-loss worden toegepast waardoor de aandelen of fondsen automatisch worden

verkocht, ingewisseld of uitbetaald bij een waardedaling van 5 tot 10%. Dit houdt dus in dat u eerst een meerwaarde van 10% moet noteren voordat er in principe geen risico meer is op verlies.

Een TAK 23 wordt eerder beschouwd als een investeringsproduct dan als een spaarproduct.

Maar er kan wel nog steeds een beroep gedaan worden op arbitrage. Hierbij kan de samenstelling van de TAK 23 worden gewijzigd of herschikt als de waarde daalt of een zeker percentage is gedaald, of als de waarde heel hoog is en de neiging vertoont om te dalen. Deze ingreep gebeurt dus steeds om de waarde van de TAK 23 veilig te stellen. De TAK 23 biedt het voordeel dat u steeds onbeperkt bijstortingen kunt realiseren of geld opvragen. Dit brengt echter een aantal kosten met zich mee, die we hierna even opsommen:

- taks a ratio van 1,1% wordt afgehouden van de gestorte premie,
- instapkosten worden verrekend bij inschrijving,
- beheerskosten worden verrekend gedurende de volledige duur van de

belegging,

- uitstapkosten worden verrekend bij volledig of gedeeltelijk uitstappen (opvragen van gelden),
- arbitragekosten, meestal 1x per jaar gratis.

De TAK 23 in het kader van de financiële crisis van 2008

De financiële crisis van 2008 leerde ons dat:

- het niet langer aangeraden is in te tekenen op TAK 23 levensverzekeringen met vaste einddatum.
- de beurs op termijn altijd positief is.
- een goed beheer en bijstand van uw makelaar noodzakelijk zijn.
- het minder riskant is te beleggen in groepen van aandelen, fondsen of indexen dan in individuele aandelen.
- het aan te raden is regelmatig bij te storten waardoor het risico wordt gespreid doordat aan verschillende koersen wordt aangekocht.
- het aan te raden is in te tekenen op verschillende fondsen.
- resultaten uit het verleden geen garantie bieden voor de toekomst.
- na een crisis er normaal gouden zaken te doen zijn, en dit niet alleen voor de durvers!

Geflitst in Frankrijk? Hoe betaalt u een (zo laag mogelijke) boete?

Wie geflitst wordt in Frankrijk kan niet ontsnappen aan een verkeersboete. Maar u kunt de kosten wel drukken.

Hierna volgt een overzichtje van de geldende tarieven. Wie betaalt binnen 3 of 15 dagen, kan genieten van het verminderde tarief.

Wie pas na 45 dagen betaalt, wordt echter extra gestraft en betaalt het verhoogde tarief.

Overschrijding van de toegestane snelheid ...	Forfaitaire boete	Verminderd tarief	Verhoogd tarief	Intrekking van het rijbewijs
... met 20 km/u	68 €	45 €	180 €	/
... met 20 km/u in een zone met snelheidsbeperking to 50 km/u	135 €	90 €	375 €	/
... met 20 tot 30 km/u	135 €	90 €	375 €	/
... met 30 tot 40 km/u	135 €	90 €	375 €	Max. 3 jaar
... met 40 tot 50 km/u	135 €	90 €	375 €	Max. 3 jaar
... met meer dan 50 km/u	1.500 €	/	/	Max. 3 jaar
Herhaaldelijke overschrijding van de snelheid met meer dan 50 km/u	3.570 € + mogelijks 3 maanden celstraf	/	/	Max. 3 jaar

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



Merk op dat op het eerste gezicht er geen prijsverschil is voor snelheidsovertredingen van 20 tot 50 km per uur. Dit heeft te maken met het puntensysteem van toepassing op het Franse rijbewijs. Elke bestuurder start met 12 punten en bij een snelheidsovertreding worden 1 tot 6 punten afgetrokken. Dat systeem is uiteraard niet van toepassing op houders van een Belgisch rijbewijs.

Betalen kan op 3 verschillende manieren:

- Via internet, www.amendes.gouv.fr. Volg de gedetailleerde aanwijzingen beschikbaar in het Frans, Nederlands of Duits.
- Ter plaatse in Frankrijk met boetezegel of gedematerialiseerde zegel.
- Met een bankcheque. De bankkosten die hieraan zijn verbonden, zijn voor uw rekening.

Een gouden tip: rij veilig en binnen de snelheidslimieten... het kan u heel wat euro's besparen.

Cashbetalingen aan banden gelegd in de strijd tegen fiscale fraude



De Belgische regering bindt de strijd aan tegen de fiscale fraude en stemde op 29 maart 2012 een programmawet waarin het limiet voor cashbetalingen fors wordt ingeperkt.

Een tweedehandsauto kopen, een aanbeting van een onroerend goed, een huwelijksfeest betalen, ... sinds de nieuwe programmawet mag u slechts 5.000 € cash betalen.

De beperking van de cashbetalingen geldt niet alleen voor de aankoop van goederen, maar wordt ook uitgebreid naar dienstprestaties. Vastgoedagenten, informaticaconsultants en andere dienstverleners mogen hun facturen niet langer cash ontvangen als ze meer dan

5.000 € bedragen.

Vanaf 1 januari 2014 wordt dit bedrag in alle gevallen, voor zowel particulieren als handelaars en dienstverleners, nog verlaagd tot 3.000 €.

Ook voor vastgoedtransacties gelden specifieke regels. Volgens de wet kan een onroerend goed enkel betaald worden via overschrijving of cheque. Daarbij mag slechts 10% van de verkoopprijs, met een maximum van 5.000 € cash worden betaald.

Vanaf 1 januari 2014 zal er een volledig verbod komen op cashbetalingen van vastgoed. Vanaf dan mag vastgoed enkel nog worden betaald via overschrijving of cheque.

 **Baloise**
Insurance



AG
INSURANCE

BANK & VERZEKERINGEN