

Meerwaardebelasting en jouw verzekering bij Patronale Life: wat u moet weten?

1. Wat is een meerwaarde eigenlijk?

Een meerwaarde is de winst die u maakt op een belegging. Als u meer terugkrijgt dan u inlegde (*bruto verzekeringspremie inclusief verzekeringstaks en commissie*), is dat positieve verschil uw meerwaarde. En op dat bedrag kan er vanaf 2026 belasting verschuldigd zijn.

2. Hoeveel belasting betaalt u?

Het tarief bedraagt **10%**, maar er is goed nieuws: u betaalt pas belasting als uw meerwaarden over een heel jaar **boven de vrijstelling van 10.000 euro** uitkomen.

Hebt u een jaar weinig of geen meerwaarden gerealiseerd? Dan bouwt u extra vrijstelling op: **1.000 euro per jaar**, met een maximum van **15.000 euro** na vijf jaar. U beheert deze opgebouwde vrijstelling zelf via uw belastingaangifte. Patronale Life kan geen rekening houden met uw vrijstelling. Wij zijn gehouden om de belasting in te houden en door te rekenen in het geval dat u kiest voor de opt-in (zie verder).

Gehuwden en mensen met een gezamenlijke aangifte kunnen elk afzonderlijk aanspraak maken op de vrijstelling van 10.000 €. De gecombineerde vrijstelling bedraagt dus 20.000 €, ongeacht op wiens naam de verzekering staat.

Concreet voorbeeld:

U had 31/12/2025 een reserve van 100.000 euro. Na een paar jaar stijgt die naar 120.000 euro en beslist u om uw contract af te kopen. Uw meerwaarde is 20.000 euro. Met de basisvrijstelling van 10.000 euro betaalt u belasting op de resterende 10.000 euro — dat is 1.000 euro op een totale winst van 20.000 euro. Patronale Life zal in geval van opt-In 2.000 euro inhouden. 1.000 euro zal u via uw aangifte in de personenbelasting moeten recupereren.

3. Voor welke producten geldt dit?

De meerwaardebelasting geldt voor spaar- en beleggingsverzekeringen in **Tak 21** en **Tak 23**.

Geen zorgen als u één van deze producten hebt — uw belasting wordt pas berekend op het moment dat u effectief uitstapt (bij afkoop of op de vervaldag van uw contract). Zolang u niets opneemt, betaalt u ook niets. In geval van overlijden bent u de belasting ook niet verschuldigd. Op dat moment valt de uitkering mogelijk onder de successierechten. In geval u een Tak 21 afkoopt tijdens de eerste 8 jaar van de overeenkomst bent u de belasting ook niet verschuldigd. Dan betaalt u wel de roerende voorheffing van 30% op een fictief rendement van 4,75%.

4. Voor welke producten geldt dit niet?

- Pensioensparen en langetermijnsparen (fiscale producten met een belastingvoordeel)
- Groepsverzekeringen en aanvullende pensioenen via uw werkgever
- VAPZ voor zelfstandigen
- Tak 26

5. Enkele belangrijke uitzonderingen — hier betaal je géén meerwaardebelasting:

- Vereffening bij overlijden
- Afkoop van een Tak 21-contract binnen de eerste 8 jaar (daar geldt roerende voorheffing van 30%)
- Fondswissels binnen hetzelfde Tak 23-contract

6. Wat in geval van een omzetting?

In het geval u een bestaande overeenkomst omzet naar een nieuwe overeenkomst zal op die reservewaarde ook de meerwaardebelasting ingehouden worden.

7. Wanneer betaal je precies?

Alleen op het moment dat u **effectief uitstapt**: bij een (gedeeltelijke) afkoop of wanneer uw contract op zijn vervaldag uitbetaald wordt, of op het moment van een omzetting. Bij een gedeeltelijke afkoop wordt de meerwaarde pro rata toegerekend op het gedeelte van het verzekeringscontract dat wordt afgekocht. Zolang u uw geld in het contract laat staan, is er géén meerwaardebelasting verschuldigd.

8. Hoe regelen we dit?

Bij een uitstap hebt u twee opties en die keuze is aan u:

- **Opt-in:** Patronale Life houdt de belasting meteen in en stort die door naar de fiscus. Jij hoeft niets extra te doen, behalve het bedrag vermelden in uw belastingaangifte — handig als u achteraf nog recht hebt op een vrijstelling of compensatie met minwaarden.
- **Opt-out:** Patronale Life houdt niets in, maar informeert de fiscus wel. Jij geeft de meerwaarde zelf aan in uw belastingaangifte en betaalt enkel belasting als uw totale meerwaarden de vrijstelling overschrijden.

In beide gevallen ontvangt u van Patronale Life een duidelijk attest om uw aangifte correct in te vullen.

! OPGELET !

Tot en met 31/08/2026 is bij wet het principe van opt-out van toepassing.

Vanaf 01/09/2026 kan je als verzekeringnemer kiezen voor opt-in of opt-out.

Deze keuze zal vastliggen voor heel het fiscale jaar. Het is niet mogelijk om tijdens het jaar van opt-in naar opt-out te wijzigen of omgekeerd. Nadien kan u uw keuze wel jaarlijks wijzigen.

Deze informatie is onder voorbehoud van de publicatie van de definitieve wetteksten. We houden u op de hoogte zodra er nieuwe informatie beschikbaar is.