

Steuervorteile

LOHNENDE TIPPS FÜR STEUERSPARER

In dem vorliegenden Faltblatt möchten wir Ihnen die steuerrechtlichen Möglichkeiten und Bedingungen bezüglich der Abzugsfähigkeit bestimmter Versicherungsbeiträge im Rahmen der Einkommensbesteuerung des Versicherungsnehmers kurz erläutern.

Zusätzliche Angaben entnehmen Sie bitte den Artikeln 111 sowie 111 bis des Einkommensteuergesetzes des Großherzogtums Luxemburg.

- Bei dem Versicherungsnehmer und der versicherten Person muss es sich um den Steuerpflichtigen oder um eine gemeinsam mit ihm besteuerte Person (Ehepartner oder Kinder) handeln.
- Effektive Mindestvertragslaufzeit: 10 Jahre. Jede Maßnahme - wie der Verkauf oder die Abtretung eines Versicherungsvertrages -, die zur Folge hat, dass die vor Eintritt dieser Maßnahme abgezogenen Beiträge ihren abzugsfähigen Charakter verlieren, führt zu einer nachträglichen Besteuerung der betreffenden Jahre.
- Der Steuerpflichtige muss gleichzeitig Versicherungsnehmer und Versicherter der Altersvorsorgeversicherung sein.
- Effektive Mindestlaufzeit des Vertrages: 10 Jahre. In dem Vertrag muss eine Leistung im Erlebensfall vorgesehen sein, die frühestens mit Erreichen des 60. Lebensjahres und spätestens mit Erreichen des 75. Lebensjahres ausgezahlt wird, wobei dies entweder in Form einer monatlich Leibrente erfolgen kann oder in Form eines endfälligen Kapitalbetrags, der jedoch höchstens der Hälfte des angesparten Kapitals entspricht. Der Restbetrag wird als Rente ausgezahlt. Eine vorgezogene Auszahlung vor Vollendung des 60. Lebensjahres bzw. vor Ablauf der effektiven Mindestlaufzeit von zehn Jahren aus anderen Gründen als Berufsunfähigkeit oder schwerer Krankheit des Versicherungsnehmers hat zur Folge, dass von der Steuer bereits abgezogene Prämienzahlungen im Rahmen der Einkommenssteuer zu versteuern sind.
- Die Abzugsfähigkeit ist nur zulässig bei Erwerb eines gewerblichen Unternehmens, eines Handwerksbetriebes, eines landwirtschaftlichen Betriebes bzw. einer Immobilie zur Ausübung einer selbständigen Tätigkeit; oder bei Erwerb bzw. Bau eines Hauses oder einer Wohnung in einer Miteigentümergeinschaft zum Zwecke der Bewohnung durch den Steuerpflichtigen.
- bei Kranken- oder Unfallversicherungen kann die Obergrenze der abzugsfähigen Beiträge unter bestimmten Umständen um 1.500€ erhöht werden, wenn diese Versicherungen die Zahlung eines Krankentagegeldes im Falle der Berufsunfähigkeit vorsehen.

VERSICHERUNGSART	AXA-PRODUKTE	JAHRESBEITRÄGE (Simulation)	BEDINGUNGEN DER ABZUGSFÄHIGKEIT
Haftpflicht	Premium Kfz-Haftpflicht		(1)
	OmniHome Familien-/Privathaftpflicht-Gebäudehaftpflicht-Betriebshaftpflicht...		(1)
Unfall und Krankheit (6)	Premium Versicherung des Fahrzeugführers		(1)
	MultiProtea Private Unfallversicherungen		(1)
	Gesundheit Krankenversicherungen		(1)
Lebensversicherungen /Sparen / Tod	OpusLife - Juvena - Sparanlage für Kinder		(1)+(2)
	OpusLife - Equatoria - Sparen/Tod - Unfall		(1)+(2)
	OpusLife - Serena - Risikoversicherung		(1)
	OpusLife - Alizea Modell Protect (Tod) und Zusatzleistungen (Unfall - Berufsunfähigkeit)		(1)
Gesamt I			Maximal abzugsfähiger Betrag nach Tabelle A

Lebensversicherungen / Altersvorsorge	OpusLife - Alizea - Altersvorsorge und Zusatzrente		(3)+(4)*
Gesamt II			Maximal abzugsfähiger Betrag nach Tabelle B

Lebensversicherungen / Restschuld	OpusLife - Domia - Restschuldversicherung (einmaliger Beitrag)		(1)+(5)
Gesamt III			Maximal abzugsfähiger Betrag nach Tabelle C
Gesamt I + II + III			*ausgenommen gezahlte Prämien im Rahmen des Modells Protect und der Zusatzleistungen (Unfall, Berufsunfähigkeit), die unter Total I abzugsfähig sind.

A	Steuerpflichtiger	ledig	verheiratet
	kinderlos	672 €	1.344 €
	mit 1 Kind	1.344 €	2.016 €
	mit 2 Kindern	2.016 €	2.688 €
	mit 3 Kindern	2.688 €	3.360 €
	mit 4 Kindern	3.360 €	4.032 €
	für jedes weitere Kind	+ 672 €	+ 672 €

B	Vollendetes Lebensjahr des Versicherungsnehmers zu Beginn des Steuerjahres	Maximal abzugsfähiger Jahresbetrag
	unter 40 Jahre	1.500 €
	40 bis 44 Jahre	1.750 €
	45 bis 49 Jahre	2.100 €
	50 bis 54 Jahre	2.600 €
	55 bis 74 Jahre	3.200 €

Schließen steuerlich gemeinsam veranlagte Ehegatten jeweils einen Altersvorsorgevertrag ab, errechnet sich der abzugsfähige Betrag für jeden einzelnen Ehegatten nach der vorstehenden Übersicht.

C**	Steuerpflichtiger	Erhöhung bis zum 30. Lebensjahr	zusätzliche Erhöhung vom 31. bis zum 49. Lebensjahr je Lebensjahr	abzugsfähiger Höchstbetrag ab dem 50. Lebensjahr
	kinderlos	3.000 €	+ 240 €	7.800 €
	mit 1 Kind	3.672 €	+ 293,76 €	9.547,20 €
	mit 2 Kindern	4.344 €	+ 347,52 €	11.294,40 €
	mit 3 Kindern	5.016 €	+ 401,28 €	13.041,60 €
	mit 4 Kindern	5.688 €	+ 455,04 €	14.788,80 €
	für jedes weitere Kind	+ 672 €	+ 53,76 €	+1.747,20 €

**Der Betrag der Erhöhung der jährlichen Abzugsobergrenze darf die Höhe der Einmalprämie jedoch nicht übersteigen.

Avantages fiscaux Steuervorteile

Vous souhaitez payer moins d'impôts
AXA vous informe



Avantages fiscaux

PLUS D'UN TOUR POUR PAYER MOINS D'IMPÔTS

Dans le cadre de l'imposition des revenus du preneur d'assurance, le présent dépliant a pour objectif de présenter de manière succincte les possibilités et conditions fiscales de déductibilité de certaines primes d'assurances.

Pour toute précision complémentaire, il est conseillé de se reporter aux articles 111 et 111 bis de la loi de l'impôt sur le revenu en vigueur au Grand-Duché de Luxembourg.

- (1) Le preneur d'assurance et l'assuré doivent être le contribuable lui-même ou une personne imposable collectivement avec lui (son conjoint ou ses enfants).
- (2) Durée effective minimale du contrat: 10 ans. Tout acte, tel que le rachat ou la cession d'un contrat d'assurance, qui a pour effet d'enlever aux primes antérieures déduites leur caractère déductible, donne lieu à une imposition rectificative des années en cause.
- (3) Le contribuable doit être le preneur d'assurance ainsi que l'assuré du contrat prévoyance-vieillesse.
- (4) Durée effective minimale du contrat: 10 ans. Le contrat doit prévoir une prestation en cas de vie qui est versée au plus tôt à l'âge de 60 ans et au plus tard à l'âge de 75 ans sous la forme d'une rente viagère mensuelle ou d'un capital dû au terme qui ne peut toutefois être supérieur à la moitié du capital épargné, le solde étant versé sous forme de rente. La liquidation de manière anticipative avant l'âge accompli de 60 ans ou avant la fin de la durée effective minimale de 10 ans, pour des raisons autres que l'invalidité ou la maladie grave du souscripteur, rendent les versements déduits antérieurement imposables au titre de l'impôt sur le revenu.
- (5) La déductibilité n'est accordée qu'en cas d'acquisition d'une entreprise commerciale, artisanale, d'une exploitation agricole ou d'une installation pour l'exercice d'une profession libérale; ou en cas d'acquisition ou de construction, aux fins d'habitation du contribuable, d'une maison ou d'un appartement dans une maison en copropriété divisée.
- (6) sous certaines conditions, en cas d'assurance contre la maladie ou les accidents, le plafond des primes déductibles peut être majoré de 1.500 €, si ces assurances prévoient le paiement d'une indemnité journalière en cas d'incapacité de travail.

TYPE D'ASSURANCE	PRODUITS AXA	PRIMES ANNUELLES (simulation)	CONDITIONS DE DÉDUCTIBILITÉ
Responsabilités civiles	Premium R.C. Auto		(1)
	OmniHome R.C. Familiale/privée - R.C. immeuble - R.C. exploitation, ...		(1)
Accidents et maladie (6)	Premium Sécurité du Conducteur - Individuelle Conducteur		(1)
	MultiProtea Individuelle Accidents		(1)
	Santé Assurances Maladie		(1)
Assurances vie /épargne /décès	OpusLife - Juvena - Epargne enfants		(1)+(2)
	OpusLife - Equatoria - Epargne/décès - accident		(1)+(2)
	OpusLife - Serena - Temporaire décès		(1)
	OpusLife - Alizea formule Protect (décès) et garanties complémentaires (accident - invalidité)		(1)
Total I			Montant maximal déductible selon tableau A

Assurances vie /prévoyance vieillesse	OpusLife - Alizea - Pension complémentaire		(3)+(4)*
Total II			Montant maximal déductible selon tableau B

Assurances vie /solde restant dû	OpusLife - Domia - Solde restant dû (prime unique)		(1)+(5)
Total III			Montant maximal déductible selon tableau C
Total I + II + III			*hors primes versées pour la formule Protect et les garanties complémentaires (accident, invalidité) déductibles sub Total I.

A	Contribuable	sans conjoint	avec conjoint
	sans enfant	672 €	1.344 €
	avec 1 enfant	1.344 €	2.016 €
	avec 2 enfants	2.016 €	2.688 €
	avec 3 enfants	2.688 €	3.360 €
	avec 4 enfants	3.360 €	4.032 €
	par enfant supplémentaire	+ 672 €	+ 672 €

B	Age accompli du preneur au début de l'année d'imposition	Montant annuel maximum déductible
	moins de 40 ans	1.500 €
	de 40 à 44 ans	1.750 €
	de 45 à 49 ans	2.100 €
	de 50 à 54 ans	2.600 €
	de 55 à 74 ans	3.200 €

Si les époux, imposables collectivement, souscrivent chacun un contrat de prévoyance-vieillesse, le montant déductible est calculé individuellement pour chaque époux suivant le tableau ci-dessus.

C**	Contribuable	majoration jusqu'à 30 ans	surmajoration de 31 à 49 ans par année d'âge	maximum déductible 50 ans et plus
	sans enfant	3.000 €	+ 240 €	7.800 €
	avec 1 enfant	3.672 €	+ 293,76 €	9.547,20 €
	avec 2 enfants	4.344 €	+ 347,52 €	11.294,40 €
	avec 3 enfants	5.016 €	+ 401,28 €	13.041,60 €
	avec 4 enfants	5.688 €	+ 455,04 €	14.788,80 €
	par enfant supplémentaire	+ 672 €	+ 53,76 €	+1.747,20 €

**La majoration du plafond annuel de déductibilité est toutefois toujours limitée au montant de la prime unique.

Vous avez besoin de vivre confiant et d'envisager l'avenir en toute sérénité.

Notre métier est de vous proposer les solutions qui protègent votre entourage et vos biens tout en vous aidant à préparer activement vos projets.

AXA vous offre une gamme complète de produits et de services "sur mesure" adaptée à vos besoins aux différentes étapes de votre vie.

C'est notre conception de la protection financière.

Sie möchten Ihr Leben unbeschwert genießen und mit Zuversicht der Zukunft entgegenblicken.

Wir bei AXA haben uns dazu verpflichtet, Lösungen zur Absicherung Ihrer Familie und Ihres Eigentums zu entwickeln und Sie gleichzeitig aktiv bei der Realisierung Ihrer Projekte zu unterstützen.

AXA bietet Ihnen ein komplettes Angebot an Produkten und Dienstleistungen, die „maßgeschneidert“ auf Ihre Bedürfnisse angepasst sind.

Dies ist unser Verständnis von finanzieller Absicherung.

- **Prévoyance**
- **Epargne**
- **Pension complémentaire**
- **Investissements & Placements**
- **Home safe Home / Habitation**
- **Déplacements & Loisirs**
- **Santé**

Pour plus de détails, contactez votre agent ou courtier AXA



PROTECTION FINANCIÈRE
Assurances, Investissements, Gestion de patrimoine

AXA Assurances Luxembourg S.A.
7, rue de la Chapelle L-1325 Luxembourg
Tél.: (+352) 44 24 24-1 – Fax: (+352) 45 80 23
Registre de Commerce Luxembourg: B 53466

AXA Assurances Vie Luxembourg S.A.
7, rue de la Chapelle L-1325 Luxembourg
Tél.: (+352) 45 30 20-1 – Fax: (+352) 45 83 39
Registre de Commerce Luxembourg: B 53467

www.axa.lu