Optimiser, chaque année, votre PCLI fiscale?

Procédez en toute autonomie!



Optimiser votre PCLI fiscale? Vous pouvez le faire aisément vous-même dans CBC Touch.

Le montant à atteindre fiscalement optimal change chaque année, en fonction du revenu net imposable perçu trois ans auparavant. Il convient donc de procéder régulièrement à un nouveau calcul, **pour ne jamais passer à côté des avantages fiscaux et constituer une pension complémentaire aussi élevée que possible**.

Envie de savoir à combien s'élève votre cotisation fiscalement avantageuse pour cette année?



Assurance 🕕 e Pro Life Pension Plan - PCLI O CLEOPATRE TER RODELA E Paiements Optimalisation fiscale 5 Sur la base de votre revenu, vous pouvez modifier votre montant à atteindre actuel Crédits pour l'optimiser sur le plan fiscal. T Montant à atteindre actuel Assurances 1 131,33 EUR Privé

Étape 2

Sur cette page s'affiche le montant à atteindre actuel. Cliquez sur le bouton 'Optimalisation fiscale'.



Étape 3

Saisissez votre revenu net imposable d'il y a trois ans.

Votre secrétariat social vous adresse tous les trois mois le montant des cotisations sociales trimestrielles (provisoires), calculé sur la base de vos revenus: saisissez dans CBC Touch le montant qui figure dans le dernier de ces relevés.

Étape 4

La différence entre le montant à atteindre actuel et la situation fiscalement optimale s'affiche.

Si vous souhaitez modifier le montant à atteindre pour qu'il coïncide avec la situation fiscalement optimale, cliquez sur 'Choisir cette situation'.

Dans le cas contraire, cliquez sur 'Conserver cette situation'.



Étape 5

Si vous optez pour la situation fiscalement optimale:

- a. Les invitations à payer (par domiciliation ou par virement, au choix) le montant fiscalement optimal vous seront désormais adressées tous les trois mois.
- b. Si plus aucune invitation à payer n'est programmée pour cette année, vous serez invité(e) à effectuer un versement unique, pour pouvoir néanmoins atteindre le montant fiscalement optimal calculé pour l'exercice.





Étape 6

Étape 7

les cinq jours.

Confirmez, en suivant la procédure de signature.

Votre police sera modifiée dans



Étape 8

Une invitation à mettre vos données salariales à jour vous sera adressée chaque année au mois de février (mois de l'envoi de la première lettre par le secrétariat social).

La petite sonnette dans le centre d'action (partie supérieure droite de CBC Touch) vous signalera l'arrivée de ce message.

Il vous est naturellement loisible de reprendre la procédure à tout moment, pour calculer le montant fiscalement optimal suivant.

