

PENSIOENSPAREN

GENIET MAXIMAAL VAN UW PENSIOEN



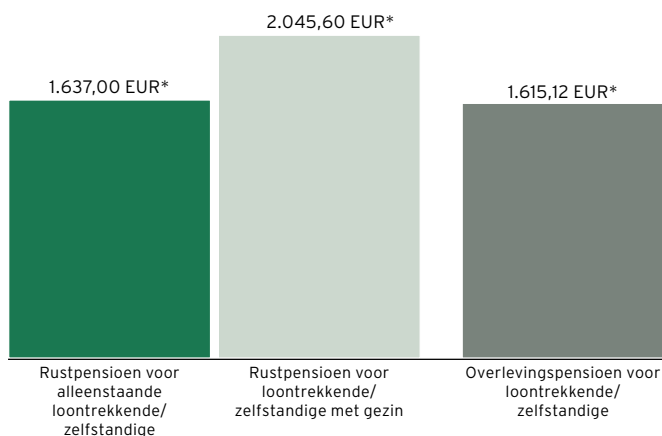
EEN PENSIOENKAPITAAL OPBOUWEN ÉN MINDER BELASTINGEN BETALEN? KIES VOOR PENSIOENSPAREN!

WAAROM EEN AANVULLEND PENSIOENKAPITAAL OPBOUWEN?

Zal uw wettelijk pensioen volstaan om te genieten van een zorgeloos pensioen? Houdt u nog kapitaal over om over te dragen aan uw dierbaren? Wat moet u vandaag doen om uw financiële doelstellingen van morgen te bereiken? Uw 'oude dag' roept heel wat vragen op. Bij Nagelmackers, verdeler van pensioenspaarproducten, kunt u rekenen op antwoorden.

Ongeacht of u loontrekkende of zelfstandige bent, feit is dat uw wettelijk pensioen niet zal volstaan om na uw pensioen uw levensstandaard te behouden. Het wettelijk pensioen dat u te wachten staat, is immers aanzienlijk lager dan uw laatste loon. U hebt er dus alle belang bij om zelf een aanvullend pensioenkapitaal op te bouwen om deze pensioenkloof te dichten. Zo kunt u niet alleen genieten van uw pensioen, maar tevens iets nalaten aan uw dierbaren.

GEWAARBORGD MINIMUMPENSIOEN



* Forfaitair maandbedrag

Bedragen sinds 01.01.2023 voor een werkelijke volledige loopbaan. Het pensioenbedrag kan aan verschillende inhoudingen onderworpen zijn (bijdrage voor ziekte- en invaliditeitsverzekering, solidariteitsbijdrage, bedrijfsvoorheffing ...) zodat het ontvangen nettobedrag lager kan zijn dan het verwachte bedrag.

Bron: <https://www.sfpd.fgov.be/nl/pensioenbedrag/berekening/gewaARBorgd-minimum-pensioen>

PENSIOENSPAREN: FISCAAL VOORDELIG UW PENSIOEN VOORBEREIDEN

Pensioensparen is een uitstekende manier om extra kapitaal voor uw pensioen op te bouwen en minder belastingen te betalen.

In 2023 kunt u dankzij het systeem van pensioensparen een standaardbedrag van maximaal 990 EUR of een hoger bedrag van maximaal 1.270 EUR sparen.

Om u te stimuleren aan pensioensparen te doen, biedt de staat u een belastingvoordeel op het gespaarde bedrag. Indien u spaart tot het standaardbedrag van maximaal 990 EUR, geniet u een belastingvermindering van 30% van het gespaarde bedrag (zonder gemeentebelasting). U geniet daarentegen een belastingvermindering van 25% van het gespaarde bedrag (zonder gemeentebelasting) indien u eerder beslist om tot het hogere bedrag van maximaal 1.270 EUR te sparen.

Kiezen voor het hogere bedrag van maximaal 1.270 EUR, levert u een lager belastingvoordeelpercentage op (25% in plaats van 30%). Deze keuze is fiscaal bijgevolg pas voordeliger indien het werkelijke bedrag gespaard in de loop van het jaar hoger ligt dan 1.188 EUR (zie voorbeelden).

Indien u bovendien voor het hogere maximumbedrag van 1.270 EUR kiest, moet u de bank er tijdig en expliciet van op de hoogte brengen. Uw keuze is dan onomkeerbaar, maar zal evenwel enkel voor het lopende jaar geldig zijn. U zult uw keuze bijgevolg ieder jaar moeten hernieuwen indien u tot het hogere maximumbedrag wenst te sparen in plaats van tot het standaard maximumbedrag. Zo niet past de bank automatisch het standaard maximumbedrag van het lopende jaar toe.

Indien u meer belegt dan 990 EUR zonder de bank op voorhand geïnformeerd te hebben, betaalt zij u het gespaarde bedrag boven 990 EUR terug.



Voorbeeld 1

U opteert niet voor het hogere maximumbedrag van 1.270 EUR. In dat geval mag u slechts sparen tot het standaard maximumbedrag van 990 EUR.

Uw maximale belastingvoordeel (zonder de belastingvermindering gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen) bedraagt in dat geval 297 EUR (990 EUR x 30%).

Voorbeeld 2

U opteert voor het hogere maximumbedrag van 1.270 EUR.

Indien u op een jaar tijd maar 1.100 EUR spaart, bedraagt uw belastingvoordeel 275 EUR (1.100 EUR x 25%). De belastingvermindering zal in dat geval kleiner zijn dan wanneer u tot 990 EUR had gespaard.

Indien u op een jaar tijd 1.270 EUR spaart, bedraagt uw belastingvoordeel 317,50 EUR (1.270 EUR x 25%). In dat geval zal uw belastingvermindering groter zijn dan wanneer u tot 990 EUR had gespaard.

VOOR WIE IS PENSIOENSPAREN BESTEMD?

Pensioensparen is bestemd voor iedereen die ouder is dan 18 jaar, belastingen betaalt in België en een aanvullend pensioenkapitaal wenst op te bouwen.

Pensioensparen is één van de beste oplossingen om een extra pensioenkapitaal op te bouwen. Het kan gecombineerd worden met andere fiscale spaarplannen zoals de woonbonus, vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, groepsverzekering ...

VOOR ELK BELEGGERSPROFIEL EEN OPLOSSING

Nagelmackers biedt meerdere oplossingen aan voor pensioensparen waaruit u kunt kiezen in functie van uw beleggersprofiel. De keuze voor een bepaalde oplossing hangt verder onder meer af van uw kennis van en ervaring met beleggingen en de leeftijd waarop u begint met pensioensparen. Indien u zich al vrij dicht bij uw pensioenleeftijd bevindt, kiest u best voor een defensief fonds. In alle andere gevallen, kiest u best voor een meer dynamisch pensioenspaarfonds.

PENSIOENSPAARFONDS: GA VOOR LANGETERMIJNGROEI

Indien u over een voldoende lange investeringshorizon beschikt en u oog hebt voor het potentieel van de financiële markten, dan kunt u aan pensioensparen doen via een pensioenspaarfonds. U investeert in dat geval op de financiële markten, volgens uw beleggersprofiel.

Potentieel hoog rendement

Afhankelijk van het gekozen pensioenspaarfonds zal er een groter gewicht gegeven worden aan aandelen of obligaties.

De keuze van een pensioenspaarfonds hangt af van de beleggingshorizon waarover u beschikt tot uw pensionering, uw beleggersprofiel en hoeveel risico u wenst te nemen.

Drie beleggerstemperamenten

De doelstelling van een pensioenspaarfonds bestaat erin een zo hoog mogelijke waardeinstijging te bieden door voornamelijk te beleggen in aandelen en obligaties. Daarnaast kunnen de pensioenspaarfondsen ook beleggen in geldmarktinstrumenten en contanten.

Beleggingsplan biedt flexibiliteit

Door te kiezen voor een beleggingsplan met een doorlopende opdracht bouwt u gestaag maar zeker een pensioenkapitaal op.

Een grote troef van zo'n plan is flexibiliteit. U kiest vrij uw betaling of u kiest voor een maandelijks, tweemaandelijks, trimestriële, zesmaandelijks of jaarlijkse storting.

U kunt storten via een permanente opdracht of wanneer het u past. Kortom, u spaart echt op uw eigen tempo. Opteer voor een geïndexeerd beleggingsplan om ieder jaar het fiscale voordeel maximaal te benutten.

Een pensioenkapitaal opbouwen, is een opdracht op lange termijn. Als u jong aan pensioensparen begint, kunt u in functie van uw beleggersprofiel overwegen te investeren in een beleggingsfonds dat hoofdzakelijk uit aandelen bestaat. Aandelen bieden doorgaans immers een hoger rendement op lange termijn. Start u op latere leeftijd, dan biedt een beleggingsfonds met meer obligaties betere vooruitzichten. In functie van de macro-economische omstandigheden en uw leeftijd is het mogelijk tijdens de looptijd van uw contract van beleggingsfonds te veranderen.

Staan de markten er niet zo gunstig voor op het moment dat u 65 jaar bent en hebt u het bijeen gespaarde pensioenkapitaal niet onmiddellijk nodig? Niets houdt u tegen uw geld nog even te laten staan en betere tijden af te wachten.

WAT ZIJN DE VOORWAARDEN OM EEN BELASTINGVERMINDERING TE GENIETEN?

Om een belastingvermindering te genieten, moet u een pensioenspaarrekening met een minimumduur van 10 jaar geopend hebben. U mag per jaar maximaal één pensioenspaarrekening aftrekken en mag in het jaar waarin u 64 jaar bent een laatste storting uitvoeren.

Is er een eindbelasting? Ja, namelijk 8%, geïnd op uw 60ste verjaardag indien u uw pensioenspaarrekening opende voor uw 55ste verjaardag (of op de 10de verjaardag van het contract als het afgesloten werd vanaf 55 jaar). De belastbare basis is een theoretisch bedrag dat gelijk is aan de jaarlijkse stortingen gekapitaliseerd op basis van een fictief jaarlijks rendement van 4,75% (6,25% voor stortingen voor 1992).

Bij een vervroegde terugbetaling geldt 33,31% bedrijfsvoorheffing als u uw kapitaal wilt opvragen voor uw 60ste verjaardag. Als het contract is aangegaan na uw 55ste verjaardag en u koopt na uw 60ste verjaardag vervroegd af voor de pensionering, dan bedraagt de eindbelasting 33%.



BELASTINGREGIME VAN HET PENSIOENSPAREN

In onderstaande tabel vindt u een overzicht van het belastingregime van pensioensparen in de meest voorkomende gevallen.

De heffing op het langetermijnsparen (heffing LT) wordt automatisch ingehouden door de bank. Bij vroegtijdige afkoop is het kapitaal of de afkoopwaarde belastbaar in de personenbelasting (PB).

		Tijdstip van de heffing	Soort heffing	Belastingtarief ¹
Algemene regel		60 jaar	Heffing LT	8%
Bijzondere gevallen	Contract afgesloten vanaf 55 jaar	10 ^{de} verjaardag van het contract	Heffing LT	8%
	Afkoop vanaf 60 jaar en voor de 10 ^{de} verjaardag van een contract afgesloten vanaf 55 jaar	Datum afkoop	Heffing LT	8%
	Afkoop voor 60 jaar (ongeacht de leeftijd waarop het contract werd afgesloten) ²	Datum afkoop	PB	33% ³

¹ Na de vervroegde heffing van 6,5% uit 2012 voor stortingen die voor 01.01.1993 uitgevoerd werden.

² Te vermeerderen met de bijkomende gemeentebelasting.

³ Of 16,5% of 8% (naargelang de premie dateert van voor of na 01/01/1993) in het specifieke geval van een afkoop voor de leeftijd van 60 jaar die plaatsvindt na de pensionering, of het contract al 10 jaar loopt en er 5 stortingen zijn geweest op 5 jaar.

Om het pensioensparen aan te moedigen, heeft de overheid beslist om het belastingtarief vanaf 1 januari 2015 te verminderen van 10% naar 8% en om de taks reeds vervroegd en gespreid in de tijd te innen. Op het kapitaal dat u bijeen spaarde op 31 december 2014, hebt u in 2015, 2016, 2017, 2018 en 2019 1% betaald. De heffingen ingehouden over die 5 jaar worden in fine afgetrokken van de belasting die u moet betalen.

Onderschrijf uw contract pensioensparen vóór u 55 jaar bent en geniet maximaal van het fiscale voordeel!

Vanuit fiscaal oogpunt zal elke verhoging boven de 55 worden beschouwd als een nieuw contract en zal er een belastingheffing worden geheven in het 10^e jaar na deze datum van verhoging.

De heffing op 60 jaar is bevrijdend. De stortingen die u nog doet tot u 64 jaar bent, worden niet meer belast, hoewel u toch van een belastingvermindering blijft genieten.

De fiscale behandeling zoals uiteengezet in dit document volgt de wetgeving die van kracht is op 1 januari 2023. Het betreft een natuurlijke persoon die fiscaal inwoner is in België. De fiscale behandeling is afhankelijk van uw persoonlijke situatie en kan onderhevig zijn aan toekomstige wijzigingen.