

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.

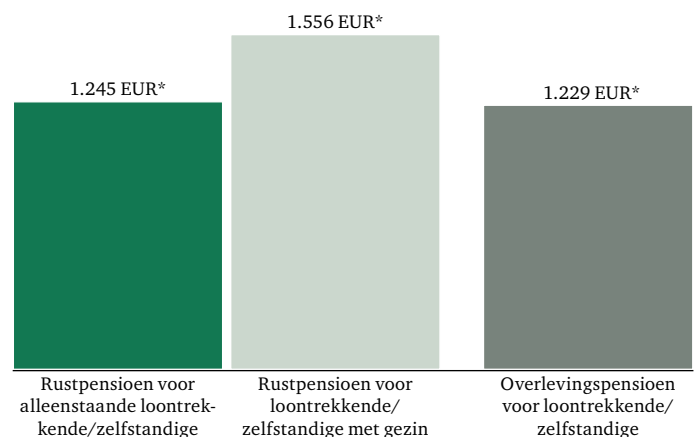
Ongeacht of u loontrekkende of zelfstandige bent, feit is dat uw wettelijk pensioen niet zal volstaan om na uw pensioen uw levensstandaard te behouden. Het wettelijk pensioen dat u te wachten staat, is immers aanzienlijk lager dan uw laatste loon (zie schema hieronder). U hebt er dus alle belang bij 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.

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 2019 kunt u dankzij het systeem van pensioensparen een standaardbedrag van maximaal 980 EUR of een hoger bedrag van maximaal 1.260 EUR sparen.

Gewaarborgd minimumpensioen



* Forfaitair maandbedrag

Bedragen vanaf 01.09.2018 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.onprvp.fgov.be/NL/futur/calculate/minimum/paginas/default.aspx>

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 980 EUR, geniet u een belastingvermindering van 30% van het gespaarde bedrag (met daarbovenop het belastingvoordeel gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen). U geniet daarentegen een belastingvermindering van 25% van het gespaarde bedrag (met daarbovenop het belastingvoordeel gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen) indien u eerder beslist om tot het hogere bedrag van maximaal 1.260 EUR te sparen.

Kiezen voor het hogere bedrag van maximaal 1.260 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 1.176 EUR (zie voorbeelden).

Indien u bovendien voor het hogere maximumbedrag van 1.260 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 980 EUR zonder de bank op voorhand geïnformeerd te hebben, betaalt zij u het gespaarde bedrag boven 980 EUR terug.

Voorbeeld 1

U opteert niet voor het hogere maximumbedrag van 1.260 EUR. In dat geval mag u slechts sparen tot het standaard maximumbedrag van 980 EUR.

Uw maximale belastingvoordeel (zonder de belastingvermindering gelinkt aan de gemeentelijke opcentiemen) bedraagt in dat geval 294 EUR (980 EUR x 30%).

Voorbeeld 2

U opteert voor het hogere maximumbedrag van 1.260 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 980 EUR had gespaard.

Indien u op een jaar tijd 1.260 EUR spaart, bedraagt uw belastingvoordeel 315 EUR (1.260 EUR x 25%). In dat geval zal uw belastingvermindering groter zijn dan wanneer u tot 980 EUR had gespaard.

Voor wie is pensioensparen bestemd?

Pensioensparen is bestemd voor iedereen die:

- een aanvullend pensioenkapitaal wenst op te bouwen;
- tussen 18 jaar en 54 jaar is;
- en een inkomen heeft om van de belastingvermindering te genieten.

Pensioensparen is één van de beste oplossingen om een extra pensioenkapitaal op te bouwen. Het kan gecombineerd worden met andere fiscale spaarplannen zoals langetermijnsparen, 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 absolute veiligheid wenst of zich al vrij dicht bij uw pensioenleeftijd bevindt, dan kiest u best voor een pensioenspaarverzekering. In alle andere gevallen, kiest u best voor een meer dynamisch pensioenspaarfonds.

Pensioenspaarverzekering: veiligheid primeert

U kunt kiezen voor veiligheid en aan pensioensparen doen via een pensioenspaarverzekering (tak 21).

Uw voordelen

- Gaat u voor een minimale gegarandeerde opbrengst of voor extra rendement? U hebt de keuze tussen een jaarlijks gewaarborgd rendement plus een eventuele jaarlijkse winstdeelname of een rendement dat volledig opgebouwd is uit een eventuele jaarlijkse winstdeelname.
- Veiligheid, want welk fonds u ook kiest, uw kapitaal is 100% gewaarborgd.
- U bent vrijgesteld van de premietaks van 2%.

Bescherming van uzelf en uw naasten

U kunt uw pensioenspaarcontract uitbreiden met

aanvullende waarborgen om uzelf en/of uw naasten te beschermen bij overlijden of arbeidsongeschiktheid.

Flexibiliteit

Door te kiezen voor een beleggingsplan met een periodieke premie bouwt u gestaag maar zeker een pensioenkapitaal op.

Zo'n beleggingsplan biedt u heel wat flexibiliteit. U kunt sparen op uw eigen tempo, want u hebt de keuze tussen een maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijkse of jaarlijkse periodiciteit. U bent niet verplicht om jaarlijks te storten of om steeds hetzelfde bedrag te storten.

Om er zeker van te zijn dat u ieder jaar maximaal geniet van het fiscale voordeel, kiest u voor een geïndexeerd beleggingsplan.

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 pensioenspaarfonds 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.

Welke zijn de voorwaarden om te genieten van een belastingvermindering?

De onderschrijver, om te kunnen genieten van de belastingvermindering,

- moet minimaal 18 jaar zijn;
- mag een laatste storting uitvoeren in het jaar dat hij/zij 64 jaar is;
- moet een contract onderschrijven met een minimumduur van 10 jaar;
- moet onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting;
- mag maximaal één pensioenspaarcontract per jaar aftrekken.

En indien het om een pensioenspaarverzekering gaat, moeten de verzekeringsnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven een en dezelfde persoon zijn. De begunstigde bij overlijden moet de echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende partner of

bloedverwanten tot de tweede graad zijn (ouders, grootouders, kinderen, kleinkinderen, broers, zussen, halfbroers, halfzussen).

Het kapitaal dat u bijeen spaart via pensioensparen, is slechts beschikbaar bij het bereiken van de pensioenleeftijd. De overheid laat u toe op fiscaal voordelige wijze een aanvullend pensioen op te bouwen, maar verwacht dat u uw kapitaal aanhoudt tot aan uw pensionering. Een vroegtijdige afkoop zal dan ook zwaar belast worden door de staat.

Wanneer is er sprake van vroegtijdige afkoop?

Indien u van een belastingvermindering geniet voor minstens één van de premies is er sprake van vroegtijdige afkoop indien:

- u uw contract afkoopt voor de leeftijd van 60 jaar;
- de looptijd van 10 jaar niet bereikt werd bij afkoop van uw contract.

U betaalt dus geen belasting op wat het fonds eventueel extra bovenop deze kapitalisatievoet opbrengt.

- Bij pensioenspaarverzekeringen is de belastbare basis de reële waarde van het contract. De winstdeelnames die u in de loop van het contract kreeg, worden niet belast.

Belastbare basis van het pensioensparen

De belastbare basis waarop de staat de belasting zal berekenen, verschilt naargelang het type pensioensparen.

- Bij pensioenspaarfondsen zal de staat een fictieve belastbare basis berekenen. Die wordt berekend door de stortingen te kapitaliseren aan een kapitalisatievoet van 4,75% (voor stortingen vóór 1992 worden de stortingen gekapitaliseerd aan 6,25%).

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

Belastingregime van het pensioensparen

In onderstaande tabel vindt u een overzicht van het belastingregime van pensioensparen bij afkoop.

Moment van afkoop	Tijdstip van heffing	Soort heffing	Stortingen vóór 01/01/93	Stortingen na 01/01/93
Contract afgesloten vóór 55 jaar	60 jaar	Heffing LT	8%*	8%
Contract afgesloten na 55 jaar				
Na looptijd 10 jaar	10 ^{de} verjaardag contract	Heffing LT	8%*	8%
Vóór looptijd 10 jaar	Op moment afkoop	PB	33%	33%
Andere gevallen	Op moment afkoop	PB	33%	33%

* Rekening houdend met de anticipatieve heffing van 6,5% in 2012.

Om het pensioensparen aan te moedigen, heeft de overheid beslist om sinds 1 januari 2015 de heffing op het langetermijnsparen te verminderen van 10% naar 8%.

De overheid besliste daarnaast om deze taks reeds vervroegd en gespreid in de tijd te innen. Op het kapitaal dat u bijeen spaarde op 31 december 2014, hebt/zult u in 2015, 2016, 2017, 2018 en 2019 1% betaald/betalen. De taks die u zo over die 5 jaar betaald zult hebben, wordt in fine afgetrokken van de verschuldigde belasting.

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

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.