

Pensioensparen

1. Te vervullen voorwaarden

Als u ervoor zorgt dat een aantal voorwaarden vervuld zijn, dan kan u een aanzienlijk bedrag aan belasting besparen. We geven hierna een vergelijkend overzicht van de **voorwaarden tot het bekomen van een belastingvermindering**.

| Voorwaarden m.b.t. | BANK | VERZEKERINGEN |
|------------------------------|--|--|
| * Belastbare inkomsten | De inkomsten van de pensioenspaarder moeten van die aard zijn (voldoende groot) dat er een belasting op betaald wordt. | |
| * Stortingen | Definitief, in België te betalen in het kader van 'pensioensparen', voor een bijdrage van maximaal 810,00 € per jaar. | |
| * Pensioensparen | Belgisch inwoner, minimum 18 jaar oud, maximaal 65 jaar; laatste storting in het jaar dat men 64 jaar wordt (zowel man als vrouw). | |
| * Contract | Minimum duurtijd = 10 jaar (1) ; 5 jaar indien geboren vòòr 1/1/1932 | |
| * Fiscaal attest | Jaarlijks attest 281.60 bij de aangifte te voegen | |
| * Verzekeringnemer | / | Verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven |
| * Begunstigde bij overlijden | / | Echtgeno(o)t(e) of een bloedverwant tot de 2 ^{de} graad |

- (1)** Let op! Als u een voordelige eindbelasting wil genieten (zie punt 3), dan moet de einddatum van het contract samenvallen met:
- ofwel de normale pensioenleeftijd;
 - ofwel 1 van de 5 jaar die aan de normale pensioenleeftijd voorafgaan;
 - ofwel de brugpensionering.

Opmerkingen:

- U mag zowel een spaarverzekeringscontract als een Bank-pensioenspaarcontract hebben. In hetzelfde jaar evenwel, is het fiscaal **niet** mogelijk zowel op het Verzekeringen-contract als op het Bank-contract te storten; u zal moeten kiezen. Het is echter een volledige vrije keuze, die van jaar tot jaar kan herzien worden.
- Vermijdt evenwel overdrachten van tegoeden van een Bank-contract naar een Verzekeringen-contract en vice versa; dergelijke overdrachten worden fiscaal bestraft.
- Het is wel mogelijk tijdens hetzelfde jaar zowel een premie pensioensparen van 810,00 € te betalen (via Verzekeringen-spaarverzekering of Bank), als een premie 'gewoon' individueel leven (via Verzekeringen-individueel leven) met fiscaal voordeel beperkt tot maximaal 1950,00 € (inkomstenjaar 2007).
- Wanneer u in de belastingaangifte voor inkomsten 2007 (aangifte vòòr 30/6/2008) premies pensioensparen (Verzekeringen en/ of Bank) in mindering wil brengen, dan moet u deze premies betalen **vòòr 31/12/2007**. De praktijk van het 'fiscaal teruggaan' is enkel toegelaten voor nieuwe, 'gewoon' fiscale Verzekeringen-contracten.

- Het pensioensparen kan tijdens hetzelfde jaar niet gecombineerd worden met de belastingvermindering voor de aankoop van werkgeversaandelen. De werknemer die heeft ingetekend op aandelen van zijn vennootschap-wergeefster zal moeten kiezen; ofwel brengt hij de aankoopprijs van deze aandelen voor een maximum van 650,00 € in mindering; ofwel brengt hij een premie pensioensparen in mindering. Wat het toe te kennen fiscaal voordeel betreft, is het resultaat echter hetzelfde (zie punt 2).

2. Toe te kennen fiscaal voordeel

Eenmaal de bovenvermelde voorwaarden vervuld zijn, geniet de pensioenspaarder een **belastingvermindering** van **minimaal 30% en maximaal 40%**, te verhogen met de gemeente- en crisisbelasting (het precieze percentage wordt bepaald in functie van het globaal belastbaar inkomen van de pensioenspaarder).

Zo kunnen we bijvoorbeeld stellen dat wanneer u, die woont in een gemeente met 6%-opcentiemen, minimaal 264,87€ fiscaal recupereert ($810,00 \times 30\% \times 1,09$).

3. Een voordelige eindbelasting

Wanneer een pensioenspaarder ooit (1 keer volstaat) een premie fiscaal in mindering heeft gebracht, dan voorziet de wetgever in **belasting** van het **eindkapitaal**.

De **winstdeelneming**, die enkel in het kader van een spaarverzekering kan worden toegekend, blijft in ieder geval **belastingvrij**.

Principe = belasting op 60 jaar

Op de 60-ste verjaardag van u (zowel man als vrouw), wordt een eenmalige taks of **anticipatieve heffing** (AH) ingehouden door de verzekeringsmaatschappij of door de bank. Deze taks wordt geheven op de initieel gestorte bedragen, vermeerderd met een bepaald kapitalisatiepercentage. In de onderstaande tabel vindt u in de toepasselijke tarieven.

| Jaar storting | BANK | | VERZEKERINGEN | |
|---------------------------|-----------------|-------|----------------------|-------|
| | Kapitalisatie-% | Taks | Kapitalisatie-% | Taks |
| T./m. 1991 | 6,25%(1) | 16,5% | 4,75% | 16,5% |
| In 1992 | 4,75%(1) | 16,5% | 4,75% | 16,5% |
| Vanaf 1993 t.e.m. 1998 | 4,75%(1) | 10% | 4,75% | 10% |
| Vanaf 1999 | 4,75% | 10% | 4,75% en/of 3,25% | 10% |

- (1) De fiscus veronderstelt dat de stortingen Bank een jaarlijks rendement opleveren van respectievelijk 6,25% (voor stortingen tot en met 1991) en 4,75% (voor stortingen in 1992 en later), zelfs indien dit niet het reëel rendement zou zijn.

Belangrijk!

- De AH is en **definitieve belasting** die wordt ingehouden op uw 60-ste verjaardag. Een latere aangifte in de personenbelasting moet niet meer gebeuren; u zal dan ook geen gemeente- noch crisisbelasting moeten betalen bovenop de AH.

☺ **Tip:**
stel de premiebetaling voor het jaar waarin u 60 jaar wordt, uit tot na uw verjaardag.

Op die manier vermijdt u een AH op deze laatste premiebetaling.
Dus als u 60 jaar wordt op 1/10/2007, best storten na deze datum.

* Na de inhouding van de AH, heeft u de keuze; ofwel vraagt u het pensioenspaarkapitaal op, ofwel laat u het bijeengespaard kapitaal verder renderen.

☺ **Tip: op 60 jaar het kapitaal niet opvragen (ook niet gedeeltelijk).**

Op die manier, kan u nog 5 premies fiscaal in mindering brengen, zonder op die fractie van het spaarkapitaal ook maar enige belasting te betalen.
Specifiek voor het Bankproduct, mogen we niet vergeten dat het Bankproduct **vrijstelling** geniet van **roerende voorheffing**. Dit betekent dat de dividenden van Belgische aandelen en de coupons van de obligaties zonder ingehouden RV in de portefeuille van de Bank-product terrecht komen en mee kapitaliseren. Een reden te meer om na de inhouding van de AH niet onmiddellijk het pensioen spaarkapitaal op te vragen.

Uitzondering = belasting vòòr de leeftijd van 60 jaar

Als de pensioenspaarder zijn spaarkapitaal opvraagt bij leven, vòòr zijn 60-ste verjaardag, dan moeten volgende **voorwaarden** vervuld zijn opdat de voordelige tarieven van 16,5% en/ of 10% kunnen worden toegepast.

- Uitkering bij pensionering op normale datum, in één van de 5 jaren die aan deze datum voorafgaan of bij brugpensionering.
- Het contract moet effectief 10 jaar gelopen hebben op het ogenblik van de uitkering.
- Er moet gedurende tenminste 5 verschillende belastbare tijdperken gestort zijn op het contract (dit geldt niet voor de contracten onderschreven vòòr 4/8/1992).
- Elke storting moet 5 jaar belegd blijven.

Zijn de hoger vermelde voorwaarden **vervuld**, dan zijn volgende tarieven van toepassing in de personenbelasting.

| Jaar storting | BANK | | VERZEKERINGEN | |
|---------------------------|-----------------|---------|----------------------|---------|
| | Kapitalisatie-% | PB-%(1) | Kapitalisatie-% | PB-%(1) |
| T./m. 1991 | 6,25% | 16,5% | 4,75% | 16,5% |
| In 1992 | 4,75% | 16,5% | 4,75% | 16,5% |
| Vanaf 1993 t.e.m. 1998 | 4,75% | 10% | 4,75% | 10% |
| Vanaf 1999 | 4,75% | 10% | 4,75% en/of 3,25% | 10% |

- (1) Deze belasting heeft, in tegenstelling tot de AH, geen definitief karakter. De pensioenspaarder zal in dit geval een pensioenfiche 281.15 krijgen en aangifte moeten doen in de personenbelasting van het uitgekeerde kapitaal. Bovenop de percentages van respectievelijk 16,5% en/of 10%, betaalt de cliënt bijgevolg de gemeente- en crisisbelasting; hetgeen niet het geval zou zijn indien u wacht tot uw 60-ste verjaardag.

☺ **Tip:**
Beter is de inhouding van de AH (op uw 60-ste verjaardag) afwachten.

Zijn de hoger vermelde voorwaarden **niet vervuld**, dan zijn volgende tarieven van toepassing in de personenbelasting.

| Jaar storting | BANK | | VERZEKERINGEN | |
|---------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Kapitalisatie-% | PB-%(1) | Kapitalisatie-% | PB-% |
| T./m. 1991 | 6,25% | Marginale aanslagvoet | 4,75% | Marginale aanslagvoet |
| In 1992 | 4,75% | 33% | 4,75% | 33% |
| Vanaf 1993 t.e.m. 1998 | 4,75% | 33% | 4,75% | 33% |
| Vanaf 1999 | 4,75% | 33% | 4,75% en/of 3,25% | 33% |

- (1) Ook hier moeten de bovenvermelde takspercentages verhoogd worden met de gemeente- en crisisbelasting.