

Pensioensparen 2010

Lijst van onze beschikbare formules pensioensparen

Waar pensioensparen inbrengen op uw aangifte?

Blz. 6

Vak IX. - (UITGAVEN DIE RECHT GEVEN OP) BELASTINGVERMINDERINGEN.

A. DETALINGEN VOOR PENSIOENSIPAREN :	1361	2361
B. STORTINGEN VOOR HET VERKRIJVEN VAN NIEUWE KAPITAALANDELEN VAN EEN IN DE EUROPESE ECONOMISCHE RUIMTE GEDRAGDE VENNOOTSCHAP WAARIN U WILNEMER BENT OF ZIAARNAE UW VENNOOTSCHAP-VERKRIJFSTER EEN INLENDOCHTERVENNOOTSCHAP IS :	1362	2362
C. DETALINGEN GEDAAN VOOR PRESTATIES IN HET KADER VAN PLAATSELIJKE - WERKGELEGHEIDSGENTSCHAPPEN (PWA-DINGEN) :	1365	2365

Elke persoon kan 870 EUR (inkomstenjaar 2010) invullen in de rubrieken 1361 (mijnheer) en 2361 (mevrouw). Zo simpel is dat.

Pensioensparen: 2 systemen

Objectief advies inzake **pensioensparen** is moeilijk te vinden. De reden daarvoor is dat er **twee systemen** zijn - en daarmee gepaard gaand **twee aanbieders** - die elk beweren dat hun systeem het beste is.

- Pensioensparen **via een bank**: maandelijks wordt belegd in een **beursgerelateerd** pensioenfonds; er is **geen kapitaalgarantie**
- Pensioensparen **via een verzekeringsmaatschappij**: maandelijks wordt belegd in een **Tak 21** gerelateerde spaarverzekering; er is **rendementsgarantie**

DefA Finance kan u **beide** systemen aanbieden omdat zij enerzijds bankagent is en anderzijds verzekeringsmakelaar is. Wij overlopen graag met u de voor- en nadelen van elk systeem. Wat het beste voor u is hangt vooral af van uw leeftijd en uw risico-appetijt:

- Pensioensparen **via een bank**: ideaal voor jongere mensen die kunnen blikken op een tijdshorizon van 20 jaar en meer **en** die niet bekommerd zijn omtrent beursrisico's. Inderdaad: de lange termijn rechtvaardigt het beleggen in beursgerelateerde produkten met hoger risico en kans op hoger rendement al zullen er ook jaren met negatieve rendementen zijn.
- Pensioensparen **via een verzekeringsmaatschappij**: ideaal voor wie binnen de 20 jaar op pensioen mag en bezorgd is dat zijn opgebouwde kapitaal in de laatste jaren negatief zou kunnen evolueren **en** die tevreden is met een rendement dat waarschijnlijk lager zal liggen, maar zonder risico is.

Beide systemen worden voor de rest fiscaal op net dezelfde manier behandeld: zelfde rubriek op de belastingbrief, zelfde maximum per jaar (870 EUR per persoon per jaar inkomstenjaar 2010 - aanslagjaar 2011), etc.

Is pensioensparen interessant?

Hier kunnen we kort zijn: **Ja**

Er is enerzijds het **aanzienlijk fiscaal voordeel** en er is anderzijds de **inkomensterugval** op uw pensioenleeftijd die enorm zal zijn. Maak u immers geen illusies, er zal geen vet pensioen voor u

klaarliggen als u er niet zelf voor zorgt. (Gemiddeld 1.100 EUR voor een loontrekkende en 700 EUR voor een zelfstandige. [bereken het snel even op www.kenuwpensioen.be](http://www.kenuwpensioen.be)).

Waarom is pensioensparen interessant?

Uiteraard bieden beide systemen sowieso al een **mooi rendement**, maar het allergrootste voordeel van pensioensparen is het **grote fiscaal voordeel**.

Immers, voor elke 100 EUR die u belegt dient u pakweg 35 EUR **minder belastingen te betalen**. In de volksmond vertaalt men dat als "u mag het van uw belastingen aftrekken" of "u krijgt dat terug van de belastingen", maar de kern is: 870 EUR beleggen, 350 EUR minder belastingen betalen!

Meer in detail

TEKEN IN OP PENSIOENSPAREN ! 

Op de belastingaangifte mag de man onder rubriek 1361 en de vrouw onder rubriek 2361 een bedrag van maximum 870 EUR invullen.

Dat bedrag, vermenigvuldigd met "de gemiddelde aanslagvoet" (zonder dat die meer dan 40% of minder dan 30% mag bedragen), wordt dan als korting afgetrokken van uw te betalen belastingen. Doordat u ook geen gemeentebelastingen op dat bedrag betaalt ligt uw reële belastingkorting dus tussen de +- 33% en 43%, afhankelijk van uw inkomen.

De 35% uit bovenstaande redenering is dus slechts een (conservatief) voorbeeld.

Pensioensparen of lange termijn sparen ?

TEKEN IN OP LANGETERMIJNSPAREN ! 

Er bestaat nog een andere fiscale rubriek waarbinnen u aan pensioensparen mag doen; namelijk de rubriek **lange termijnsparen** (vakje 1353 voor mijnheer en vakje 2353 voor mevrouw op de aangifte). Deze rubriek wordt fiscaal gelijk behandeld als pensioensparen en is dus **even interessant** als de rubriek pensioensparen (vakje 1361 op uw aangifte voor mijnheer en vakje 2361 voor mevrouw). Bovendien mag je in deze rubriek **tot 2.080 EUR per persoon** (inkomsten 2010) per jaar in mindering brengen, wat dus veel meer is dan de 870 EUR van de rubriek pensioensparen!

Maar, deze rubriek mag helemaal niet gebruikt worden indien u al iets (woonlening of schuldsaldoverzekering) aftrekt onder de in 2005 gelanceerde rubriek "aftrek enige woning". Indien u reeds van voor 2005 uw woonlening en schuldsaldoverzekering aftrekt, dan gebeurt dat eveneens onder deze fiscale korf van 2.080 EUR en zit deze rubriek dus hoogstwaarschijnlijk reeds zo goed als vol.

Enkel wie momenteel geen woonlening in omloop heeft (omdat u er nog geen afsloot, of omdat ze reeds werd terugbetaald) kan hier een zeer mooie fiscale aftrek genieten, volledig analoog aan deze van klassiek pensioensparen. Enig verschil is dat het product dient afgesloten te worden bij een verzekeringsmaatschappij waardoor onderstaande formules via een bank dus niet in aanmerking komen.

Bovendien zijn **beide rubrieken cumuleerbaar!**

Wie bovendien in een vennootschap zit kan hier bovenop nog genieten van een groepsverzekering of IPT.

Pensioensparen of VAPZ?

TEKEN IN OP VAPZ ! 

Zelfstandigen kunnen ook sparen voor hun pensioen via het zogenaamde Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen, kortweg **VAPZ**.

Waarin kan je nu als zelfstandige het best sparen voor je pensioen: in een V.A.P.Z. of in het pensioensparen?


Het antwoord is simpel: een **V.A.P.Z. is veruit de beste keuze voor een zelfstandige**. De reden hiervoor is dat de betaalde premies geen voordeel van bovenstaande 35% opleveren, maar dat deze premies mogen afgetrokken worden van uw belastbaar inkomen (of in uw kosten mogen gestoken worden zo u wil). Je betaalt dus geen 50% belastingen op die gelden (je hoogste schijf) maar ook geen sociale bijdragen, noch gemeentebelastingen, zodat je al gauw 62% terugkrijgt van je belegging. De kern is hier: 870 EUR beleggen, 500 EUR minder belastingen betalen!

Daarhiï komt nog dat een Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen niet henekt is tot 870 FIIR maar

tot 2.686 EUR per jaar! (Er is ook nog een tweede maximum van toepassing in functie van uw inkomen (max. 8,17% van het netto belastbaar inkomen vermeld op uw kwartaalbijdrage): we bespreken graag de details met u na afpraak.)

Het produkt dient ook hier afgesloten te worden bij een verzekeringsmaatschappij. De onderstaande formules via een bank komen dus niet in aanmerking. Voor Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen werden tevens afzonderlijke producten ontwikkeld, die we u graag na afpraak voorstellen. Tot slot zijn **alle drie de rubrieken cumuleerbaar!**

Pensioensparen of IPT (Individuele Pensioentoezegging) ?

TEKEN IN OP IPT ! 

Zelfstandigen die een vennootschap hebben en een regelmatig loon als bestuurder uitgekeerd krijgen, kunnen naast het gewoon pensioensparen, naast het lange termijnsparen en naast het V.A.P.Z. (Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandige) ook nog eens sparen via de zogenaamde **IPT of Individuele Pensioentoezegging**.

In de volksmond heeft men het dan nogal vaak over **een groepsverzekering**, maar **IPT** is de correcte benaming wanneer de vennootschap enkel voor u een reserve aanlegt.

In deze formule zal uw vennootschap dus voor u sparen en mag zij al deze spaaringspanningen in haar kosten inbrengen. Dat is uiteraard erg interessant. Anderzijds zal u in de privé die gelden ontvangen op pensioenleeftijd en er slechts een heel beperkte belasting op betalen (pakweg 17%) wat natuurlijk veel interessanter is dan indien de vennootschap u eerst die gelden uitkeert als loon.

Bovendien hoeft u niet tot uw 65e te wachten om aan die gelden te kunnen, maar kan u uw eigen reserve voortijdig belenen. Een ideaal instrument voor uw **persoonlijke financiële planning** dus.

Wij helpen u graag verder om uw concrete situatie te optimaliseren. Bel of mail ons voor een afpraak. Volgende documenten zal u steeds nodig hebben:

- laatste balans vennootschap
- laatste inkomensfiche als bestuurder
- desgevallend bestaand contract VAPZ (of RIZIV)

We herhalen dat al bovenstaande pensioenrubrieken cumuleerbaar zijn!

Hoeveel dien ik te sparen?

870 EUR per jaar (of 72,50 EUR per maand) is een mooi bedrag, maar het zal vermoedelijk onvoldoende zijn als u later wenst dat uw inkomen na pensionering ongeveer gelijk blijft als voorheen. De inkomsterugval tussen uw maandinkomen op 64 jaar en uw te ontvangen pensioen op 65 jaar is dermate groot dat 870 EUR per jaar ruim onvoldoende zal blijken om die terugval te kunnen overbruggen.

We adviseren dan ook, voor zover mogelijk natuurlijk, om zo spoedig mogelijk te beginnen met aanvullende spaarcontracten buiten fiscaliteit om: hoe jonger u begint, hoe lager het maandelijks te sparen bedrag om tot dezelfde benodigde som te komen.

In bovenstaande simulator voor persoonlijke financiële planning kan u meteen zien of u nu reeds voldoende spaart en hoeveel u te veel of te weinig spaart.

Hoeveel bedraagt de eindbelasting?

Als u op uw 65e uw gevormd kapitaal uitbetaald krijgt, zal daar een stuk belasting afgehouden worden. Meer bepaald zal men op uw 60e levensjaar 10% van de op dat moment reeds gevormde spaarreserve - **evenwel exclusief de bonus of winstdeelname** - afhouden (men spreekt van een anticipatieve heffing).

Daarmee is de kous af. Op wat u verder nog spaart tussen uw 60e en tot en met het jaar waarin u 64 wordt, betaalt u dus niets meer aan eindbelasting.

(Een uitzondering vormen de personen die pas na hun 55e begonnen zijn met pensioensparen: zij worden belast op de 10e verjaardag van het contract. Zij mogen ook niet meer sparen na hun 64e verjaardag en moeten wachten tot het contract 10 jaar loopt alvorens zij hun kapitaal uitgekeerd krijgen.)

Tip!

Doordat de eindbelasting bij pensioensparen enkel wordt geheven op het kapitaal + de vergaarde intresten en niet op de vergaarde winstdeelnames of bonussen, bent u fiscaal gezien beter af met een formule die een lage basisintrestvoet garandeert en hogere winstdeelnames uitkeert. Immers, alles wat u wist op te bouwen met winstdeelnames of boni is volledig vrijgesteld van deze eindbelasting !

Tot wanneer kan ik starten met pensioensparen?

U mag niet meer sparen na uw 64e en het contract moet 10 jaar lopen. Theoretisch zou u op uw 64e dus nog 1 keer kunnen storten en dan moeten wachten tot uw 75e om de gevormde reserve uitgekeerd te krijgen (dit in tegenstelling tot langetermijnsparen waar u wel mag doorsparen tijdens die 10 jaar).

Kan ik veranderen van pensioenspaarcontract ?

Ja, dat kan, u kan de **reserve pensioensparen** laten **overdagen** van de ene verzekeraar naar uw nieuwe verzekeraar (of van de ene bank naar de andere bank, maar niet van een bank naar een verzekeraar of van een verzekeraar naar een bank **).

Indien u niet tevreden bent van uw huidige pensioenspaarformule bij een andere verzekeringsmaatschappij (u betaalt vermoedelijk 6% instapkosten), dan kan u **veranderen** en via ons een nieuw contract pensioensparen afsluiten. Hierbij kunnen we de reeds **gevormde reserves laten overplaatsen** naar uw nieuwe formule. De nieuwe verzekeraar mag geen kosten aanrekenen op die reserve, de oude verzekeraar mag maximaal 5% kosten aanrekenen, maar dat weegt doorgaans niet op tegen het alternatief van nog tientallen jaren bij te storten aan torenhoge instapkosten en lagere rendementen.


U zal dan genieten van onze lage instapkosten op al uw toekomstige stortingen en kan een van de best presterende formules kiezen uit onze lijst met best presterende pensioenspaarformules.

Vraag ons nu per mail om de vereiste documenten en kies uw nieuwe pensioenspaarformule !

** Indien u nu pensioensparen doet bij een bank en daarmee wenst te stoppen ten gunste van een verzekeringsformule, dan kan u wel aan de bank vragen om het contract premievrij te maken. De reeds gevormde reserves blijven dan gewoon staan en renderen tot aan uw 65e verjaardag, maar de nieuwe stortingen doet u elders. In vakjargon heet dat het contract *in reductie* zetten. Wat je nooit mag doen is het contract *afkopen* of *opzeggen*, d.w.z. de gespaarde gelden terugvragen en op je rekening laten zetten want dan zal maar liefst 33% taksen afgehouden worden. Voor *reductie* of *premielvrij maken* is er dus nooit een probleem.

Ja, ik wens in te schrijven

- U kan de aanvraagdocumenten opvragen via onze secure webserver of ons gewoon een mailtje sturen met wat u precies wenst mocht dat niet lukken.
- U bent ook welkom na afpraak op onze kantoren.

TEKEN IN! 

Wie nog snel voor het lopende jaar de aftrek wil genieten, dient er rekening mee te houden dat de gelden van de eerste storting (870 EUR bijvoorbeeld) **vóór 31 december** bij de maatschappij dienen te zijn zodat u tijdig de overschrijving dient uit te voeren. Na die eerste storting, of reeds vanaf het begin, kan u voor maandsparen kiezen.