

DL FLASH!

Nieuwsbrief van Dierickx Leys Private Bank
Jaargang 5, nummer 7 - December 2019

Pensioensparen Een klare kijk op uw pensioen

Wie met pensioen gaat, ziet zijn inkomen in de meeste gevallen sterk terugvallen. Het is dan ook belangrijk om tijdens de loopbaan een kapitaal op te bouwen dat kan worden gebruikt om het pensioen aan te vullen. Wie daarbij kiest voor het fiscale pensioensparen, krijgt van de overheid een belastingvoordeel.

Wat is pensioensparen?

Pensioensparen is een onderdeel van het vrijwillige sparen onder de zogenaamde 'derde pijler'.

- De eerste pijler is **het wettelijke pensioen**.
- Onder de tweede pijler vallen de pensioenplannen die **gelinkt zijn aan de werkgever**.
- Pensioensparen onder de derde pijler is **vrijwillig en bevat fiscale voordelen**.

Pensioensparen kan via een pensioenspaarverzekering en via een pensioenspaarfonds.

- Wie kiest voor een **pensioenspaarverzekering**, sluit een contract met een gegarandeerde opbrengst, een variabele winstdeelname en kapitaalgarantie met een verzekeringsmaatschappij.
- Wie kiest voor een **pensioenspaarfonds**, belegt in deelbewijzen van een Belgisch gemeenschappelijk beleggingsfonds dat in aandelen en obligaties belegt. Waarin het pensioenspaarfonds wel en niet mag beleggen en de verschillende verhoudingen tussen de activa, is bij wet vastgelegd. De beheerder streeft een zo hoog mogelijk rendement na, in functie van het risicoprofiel van het compartiment. Het rendement fluctueert in de tijd en er is geen kapitaalbescherming. Met uw periodieke stortingen worden deelbewijzen in het fonds gekocht tegen de dan geldende inventariswaarde. Ook in 'slechte' beursjaren kan er uiteraard gespaard worden. Dat zijn meestal de beste momenten, omdat de pensioenspaarder voor dezelfde inleg een groter aantal deelbewijzen verwerft.

Wanneer beginnen met pensioensparen?

Elke belastingplichtige die minstens 18, maar minder dan 65 jaar oud is, kan aan pensioensparen doen. Om recht te hebben op het **fiscale voordeel**, moeten een aantal voorwaarden vervuld zijn. Zo moet u onder andere bij het sluiten van het contract rijksinwoner zijn van België of van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte en moet u onderworpen zijn aan de Belgische personenbelasting.

Verder moet het pensioenspaarcontract minstens 10 jaar lopen. **Starten voor uw 55ste is dus de boodschap**. Op uw 60ste verjaardag, of tien jaar na het aangaan van het contract indien het werd gesloten vanaf uw 55ste verjaardag, wordt een eenmalige eindbelasting ingehouden (die eventueel deels vervroegd wordt geïnd).

Als u vervroegd wil afkopen, wordt u daar fiscaal voor afgestraft: u wordt in principe aan een hoger tarief belast. Hoewel het uiteindelijke resultaat van uw pensioenspaarcontract bij de aanvang onbekend is, biedt **het langetermijnkarakter van pensioensparen** de kans om volop te genieten van het effect van de samengestelde rente.

We verduidelijken dat aan de hand van een **voorbeeld**. Wie met pensioensparen wacht tot zijn 45ste en elk jaar € 980 inlegt, spaart op 20 jaar € 19.600. Let daarbij op dat u kiest voor een bank die geen instapkosten - die op veel plaatsen oplopen tot 3 % - aanrekent. Met een rendement van 3 % en na de afhouding van de belasting in het jaar dat de belastingplichtige de leeftijd van 60 jaar bereikt, groeit dat kapitaal aan tot € 25.106. Wie op zijn 25ste met pensioensparen start en elk jaar € 980 belegt, spaart op veertig jaar tijd € 39.200 bij elkaar. Met een rendement van 3 % en na de afhouding van de belasting in het jaar dat de belastingplichtige de leeftijd van 60 jaar bereikt, groeit dat kapitaal aan tot € 67.943, een heel wat groter bedrag dan wie half zo lang spaarde.

Tip: als uw contract op uw 60ste verjaardag reeds tien jaar liep, kan u nog verder aan pensioensparen doen tot in het jaar dat u de leeftijd van 64 bereikt. Voor de stortingen na de 60ste verjaardag ontvangt u nog jaarlijks een belastingvermindering, maar betaalt u geen eindbelasting meer.

Welk bedrag kan ik storten?

Vanaf 2018 heeft u **twee mogelijkheden**:

- U stort een bedrag tot maximaal € 980, waarop u een belastingvermindering van 30% krijgt. Dat levert u een maximale belastingvermindering op van € 294.
- Of u stort een bedrag van € 981 tot maximaal € 1.260, waarbij de belastingvermindering op de ganse storting 25 % bedraagt. Dat levert u een maximale belastingvermindering op van € 315.

Elk jaar heeft u opnieuw de keuze tussen die twee maximumbedragen die elk jaar worden geïndexeerd.

Opgelet: kiest u voor de tweede optie, spaar dan zeker minstens € 1.176! Bij stortingen tussen € 980 en € 1.176 loopt u immers het risico dat het verkregen fiscale voordeel lager is dan bij een storting van € 980.

Aangifte

Elk jaar krijgt u van de bank een attest dat uw stortingen vermeldt. Dat attest kan u gebruiken om uw belastingaangifte in te vullen en moet u ter beschikking van de fiscus houden. U bent **niet verplicht** om uw stortingen voor pensioensparen in uw aangifte personenbelasting op te nemen. Als u het fiscale voordeel nooit claimt in uw aangifte, zal uw eindkapitaal ook niet belast worden. U moet daarvoor een document aanvragen bij uw lokaal belastingkantoor en dat voorleggen aan de bank. Opgelet, vanaf het ogenblik dat u één keer een storting heeft vermeld, wordt uw eindkapitaal belast, ook al werden de overige stortingen niet in de aangifte personenbelasting opgenomen.

Heeft u vragen? Raadpleeg dan een van onze kantoren voor meer informatie.

Kasteelplein Street Journal, The Markets! en Flash! kan u terugvinden op onze website onder de rubriek 'Publicaties/Magazine en nieuwsbrieven'.

Verantwoordelijke uitgever: Werner Wuyts
Opmaak: JEdesign.be

DIERICKX LEYS
P R I V A T E B A N K
dierickxleys.be

Volg ons ook op sociale media

 [linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank](https://www.linkedin.com/company/dierickx-leys-private-bank)

 [facebook.com/dierickxleys](https://www.facebook.com/dierickxleys)

'DL Flash!' is een maandelijkse uitgave van Dierickx Leys Private Bank nv, Kasteelpleinstraat 44-46, BE-2000 Antwerpen tel: +32 3 241 09 99. Opgemaakt door Werner Wuyts. Overname uit deze publicatie is toegelaten mits bronvermelding. De beleggingsinstrumenten vermeld in deze publicatie zijn niet geschikt voor alle beleggers. Er dient rekening gehouden te worden met de doelstellingen, financiële draagkracht, kennis, ervaring en risicokenmerken van de belegger. De Bank verstrekt langs deze weg geen persoonlijk beleggingsadvies. Meer informatie over de selectie en beoordelingsmethodes van hoger vermelde effecten en de onafhankelijkheid van het onderzoek ervan vindt u op [dierickxleys.be](https://www.dierickxleys.be) in de rubriek Beleggingen/Selectiecriteria aandelen en obligaties. De vermelde historische resultaten en prognoses zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten. De vermelde opinies kunnen in de toekomst wijzigen. De bedragen in vreemde valuta kunnen onderhevig zijn aan fluctuaties.