

PENSIOENSPAREN (PS)

WIE KAN AAN PS DOEN ? Iedereen met de Belgische nationaliteit of inwoner van een andere lidstaat van de Europese Economische ruimte. Je moet minstens 18 jaar zijn en niet ouder dan 64 jaar. Je bent aan de Belgische personenbelasting onderworpen.

WAAROM ZOU JE AAN PS DOEN ? Als je in het kader van het pensioensparen elk jaar een bedrag opzij legt, kan je op de lange termijn een mooi aanvullend kapitaal opbouwen, bovenop jouw wettelijk pensioen. Dat de overheid ons daartoe wil aanzetten geeft ook ruimschoots aan dat we van onze wettelijke pensioenen geen inkomen-vervangend effect moeten verwachten.

GELDIGHEIDSVORWAARDEN VOOR PS STORTINGEN ? Je moet minstens 5 stortingen gedaan hebben over vijf verschillende fiscale jaren. De looptijd van het contract moet minimaal 10 jaar zijn geweest. Je mag meerdere contracten Pensioensparen afsluiten. Je mag slechts één contract fiscaal in aanmerking nemen voor de aftrek in een fiscaal jaar. Je moet zelf de begunstigde zijn bij leven op einddatum.

De begunstigten bij jouw eventueel overlijden voor de einddatum van het PS contract moet iemand zijn uit de volgende groep : echtgenoot/echtgenote; wettelijk samenwonende partner of bloedverwanten tot de tweede graad.

FISCAAL VOORDEEL PENSIOENSPAREN SINDS DE OPSTART IN 1986 **SINDS AANSLAGJAAR 2013 (INKOMSTEN 2012)** werd door de regering Di Rupo het principe van de bijzondere gemiddelde aanslagvoet afgeschaft en vastgesteld op 30%, ongeacht de hoogte van het netto-inkomen. M.a.w. Di Rupo en zijn ploeg ontnam de belastingbetalende Belg een voordeel, schommelend tussen de 30% tot 40% en kende aan iedereen de laagste drempel toe van 30%. ('Merci Elio')

SINDS AANSLAGJAAR 2003 (INKOMSTEN 2002) werd door de (Paars-Groene) regering Verhofstadt het principe van de marginale aftrekbaarheid afgeschaft en vervangen door de bijzondere gemiddelde aanslagvoet. M.a.w. Verhofstadt en zijn regering ontnam de belastingbetalende Belg het marginaal belastingvoordeel, oplopende van 45% tot 58% en kende een beduidend lager belastingvoordeel toe. (Minimum 30% - Max 40%)

INKOMSTENJAAR 1986 ZAG DE GEBORTE VAN PENSIOENSPAREN

Destijds werd door de regering Martens het PENSIOENSPAREN ingevoerd als opvolger van de wet Coreman-Declerq. De belastingbetalende Belg mocht 20.000 Bef in Pensioensparen investeren en zag daar een marginaal fiscaal voordeel tegenover staan. Een marginaal belastingvoordeel kon in die tijd voor sommigen oplopen tot > 60%.

WELK BEDRAG U MAG STORTEN AAN PENSIOENSPAREN

Destijds mocht onder de regering Martens aan PENSIOENSPAREN worden gedaan voor een bedrag van 20.000 Bef.

Voor het **inkomstenjaar 2014 (AJ 2015)** bedraagt de maximaal besteedbare som **950€** onder het aangepaste regime PS. Je vult dit bedrag in de belastingsaangifte in onder de codes 1361 en 2361.

HOE WORDT JE BELAST EN WANNEER ? Voor PS - contracten die niet hebben gediend ter wedersamenstelling van een hypothecaire lening is de volgende taks verschuldigd :

U heeft een PS afgesloten voor de leeftijd van 55 jaar :

Op uw 60^{ste} wordt het kapitaal onderworpen aan een taks van 10%. De taks zal ingehouden worden door uw verzekeringsmaatschappij en doorgestort aan de overheid.

De stortingen die u nadien nog doet, en die we ook sterk aanbevelen te doen, worden niet meer aan belastingen onderworpen.

U heeft een PS afgesloten vanaf de leeftijd van 55 jaar :

Tijdens het tiende jaar van uw contract wordt uw kapitaal onderworpen aan een taks van 10%, zelfs als u op dat ogenblik geen stortingen meer uitvoert. De taks zal ingehouden en doorgestort worden door uw verzekeringsmaatschappij.

In quasi alle gevallen is het niet interessant om uw kapitaal op te nemen voor uw zestigste verjaardag en dat door de hoge belastingvoet die op z'n minst 33% bedraagt.

Voor de techneuten onder ons, vindt u hierbij een *DOCUMENT* dat de eindbelasting, met al zijn mogelijke afwijkingen, toelicht.

WIE RADEN WIJ AAN OM AAN PS TE DOEN ? Van zodra je begint een fiscaal belastbaar inkomen te verwerven uit arbeid, ongeacht onder welk statuut dat gebeurt, start je best met jouw eigen pensioenspaarplan. Vaak voel je een maandelijkse storting van een kleine 80€ amper in jouw budget. Hoe vroeger je er aan begint hoe groter dat effect gaat zijn tegen dat je de uitbetaaldatum van 65 jaar bereikt. (zie ook website) Intussen pluk je elk jaar het fiscale voordeel en betaal je net wat minder belastingen dan jouw buur met hetzelfde inkomen, maar die nog niet aan PS doet.

BIJKOMENDE INLICHTINGEN DREES LIFE SERVICES, JAARBEURSLAAN 17 BUS 12 TE 3600 GENK

Telefoonnummer tijdens kantooruren 089 23 33 01

info@dreeslifeservices.be