



Online Actualiteit

11 december 2017
Jaar 2017 nr 14

Pensioensparen vanaf 2018: keuze voor 940 of 1200 euro?

In het kader van pensioensparen legt men jaarlijks een bedrag opzij. Op deze manier kan men op lange termijn een aanvulling op het wettelijk pensioen bijeen sparen. Onder bepaalde voorwaarden krijgt men hiervoor een belastingvoordeel. Het bedrag van de stortingen dat in aanmerking komt voor de belastingvermindering is beperkt per jaar.

Door het zomerakkoord van 2017 worden deze regels gewijzigd. Deze wijziging wordt besproken in artikel 189-191 van het wetsontwerp dat op 11 december 2017 werd goed gekeurd in de Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers. Deze regelgeving werd echter nog niet gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad. Deze nieuwe regels zullen hieronder worden uiteengezet en vergeleken worden met de huidige regelgeving.

Huidige regelgeving: maximum van 940€ en belastingvermindering van 30%

Tot en met 2017 was het bedrag dat u fiscaal kon sparen beperkt tot maximum 940 euro. U krijgt hiervoor een belastingvermindering van 30 percent op het gestorte bedrag. Wanneer u dus het maximumbedrag van 940 euro stortte, kwam dit neer op een fiscaal voordeel van 282 euro.

Vanaf 1 januari 2018: keuze tussen 940€ en belastingvermindering van 30% of 1200€ en belastingvermindering van 25%

Vanaf 1 januari 2018 heeft iedereen de keuze tussen twee systemen. Het eerste systeem blijft behouden, zijnde het maximumbedrag van 940 euro en een belastingvermindering van 30%. Bij het tweede systeem wordt het maximumbedrag opgetrokken tot 1200 euro. De belastingvermindering is dan echter wel beperkt tot 25%. Op het eerste zicht lijkt dit dus een goede maatregel aangezien het lijkt dat men hier meer fiscaal voordeel zou uithalen. Er zit echter een addertje onder het gras. Indien u wil genieten van een maximum fiscaal voordeel dient u dus aandachtig te zijn. Dit wordt geïllustreerd aan de hand van onderstaand voorbeeld.

Voorbeeld

Stel u blijft ook vanaf 2018 gewoon 940 euro per jaar aan kant zetten. Hierop geniet u dan een fiscale aftrek van 30%, wat overeenkomt met een bedrag van 282 euro. Hier verandert er dus niets, het eerste systeem wordt gewoon verder gezet.

U heeft gehoord van de nieuwe maatregel en denkt dus dat het een goed idee is om vanaf 2018 een groter bedrag te sparen. U beslist het bedrag op te trekken tot 1200 euro per jaar. Hierop geniet u een fiscale aftrek van slechts 25%, wat neerkomt op een voordeel van 300 euro. Deze nieuwe maatregel levert u dus een winst van 18 euro (= het verschil tussen 300 en 282 euro) op.

Stel dat u niet het maximumbedrag van 1200 euro bijeen wenst te sparen maar beslist om het bedrag op te trekken tot 1000 euro. Hierop geniet u eveneens een belastingvermindering van 25%, wat neerkomt op een fiscaal voordeel van 250 euro.



Online Actualiteit

11 december 2017
Jaar 2017 nr 14

Zoals u ziet levert het sparen van een hoger bedrag hier een kleiner fiscaal voordeel op. Deze maatregel zou pas interessant zijn wanneer u beslist om het bedrag op te trekken tot minstens 1128 euro. Voor 1128 euro levert dit dan hetzelfde fiscaal voordeel op als het sparen van 940 euro, namelijk 282 euro.

Het is dus belangrijk om steeds te kijken of er een fiscaal voordeel verbonden is aan het optrekken van het bedrag. Bij het maximumbedrag van 1200 euro maakt men 18 euro winst tegenover het sparen van 940 euro terwijl men een bedrag van 260 euro meer dient te sparen.

Daarnaast is het ook zo dat er een eindbelasting zal worden geheven op het bijeen gespaarde kapitaal. Deze is identiek voor beide systemen en gebeurt door een anticipatieve heffing van 8%. De eindbelasting wordt geheven op je 60^{ste} verjaardag. Deze eindbelasting dient dus ook in rekening worden gebracht.

Alles in beschouwing genomen lijkt de verhoging tot 1200 euro niet tot een hoger fiscaal voordeel te leiden. Indien je er dus op uit bent om een optimaal fiscaal voordeel te behalen, lijkt het beter om 940 euro te blijven sparen.

Herhaling nieuwe diensten van Bebotax

- Wij herinneren aan onze nieuwe rubriek "Online actualiteit" op onze website, waar wij u berichten over een specifiek item uit de meest recente en relevante wijzigingen in de fiscale regelgeving.
- U kan de inhoud van deze rubrieken [nieuwsbrief en documentatie](#) en [online actualiteit](#) in pdf-formaat raadplegen en downloaden van onze website www.bebotax.com. U wenst onze nieuwsbrief niet langer te ontvangen, dan kan u dit mailen naar annulaties@bebotax.com.
- Diensten voor collega's: Ook als collega-cijferberoeper kan u in ons kantoor terecht. Wij verwijzen hiervoor naar onze website http://www.bebotax.com/NL/Diensten_collegae.htm.
- Sedert 31 december 2013 zijn onze nieuwsbrieven en online actualiteiten cross-referenced als u deze online leest.

Contactgegevens Bebotax

Ons kantoor is telefonisch te bereiken via onze vertrouwde vaste nummers:

Tel. 09/384.93.39 (2 lijnen)

Fax 09/384.87.78

GSM 0496/97.22.10 (2 lijnen). Dit is voor cliënten die mobiel bellen het goedkoopste alternatief. Deze nummers ontvangen geen SMS-berichten.

E-mail: info@bebotax.com.

Sinds 10 november 2014 is ook onze maatschappelijke zetel gewijzigd naar:

Bebotax BV ovv BVBA
Steenweg Deinze 124 B
9810 Nazareth