Verhoogd pensioensparen mogelijk vanaf 1 mei 2018.

William Keuninckx, zaterdag 26 mei 2018 - 11:48:26

Pensioensparen: kiezen voor ¬ 960 of ¬ 1.230?

Vanaf het inkomstenjaar 2018 is het mogelijk om voor het pensioensparen een hogere premie te investeren, aan een lager belastingvoordeel. Maar is het slim om dit te doen, of schuilen er toch addertjes onder het gras?

Hoger bedrag

Volgens de bestaande regelgeving kan u een maximaal fiscaal aftrekbare premie storten van ¬ 960 (bedrag 2018). De nieuwe wet zal het echter mogelijk maken om een hoger bedrag te storten tot aan een ge ïndexeerde grens van ¬ 1.230. Deze wet gaat in vanaf 1 mei 2018.

Let wel: het belastingvoordeel tot aan de grens van ¬ 960 bedraagt 30%. Voor premies hoger dan ¬ 960 en tot de grens van ¬ 1.230 geldt een belastingvoordeel van 25%. Wij verwijzen naar ons eerder nieuwsbericht "optimaal pensioensparen" zodat u fiscaal geen nadeel doet.

Aandachtspunten

Wat zijn de aandachtspunten wanneer u kiest om een hogere premie dan ¬ 960 te investeren voor pensioensparen?

¬ 960 (weliswaar ge ïndexeerd) blijft het jaarlijks basisbedrag. Zo zal u elk jaar opnieuw expliciet moeten aangeven dat u opteert voor het verhoogde regime.

Wie kiest voor het verhoogde regime, zal zeker ¬ 1.152 moeten storten om minstens evenveel belastingvoordeel te genieten. Want ¬ 960 x 30% = ¬ 288 en 1.152 x 25% = ¬ 288.

De fiscale meerwaarde bij het kiezen voor het verhoogde regime is lager dan wanneer u maximaal ¬ 960 betaalt.

Bent u 55 jaar of ouder? Dan wacht u het best nog even voor u resoluut kiest voor het verhoogde regime. De eindbelasting wordt in principe geheven op 60-jarige leeftijd. Dit betekent dat u geen belastingen meer betaalt op het spaarbedrag dat u opbouwt na de leeftijd van 60 jaar. Wanneer u 55 jaar of ouder bent en u toch kiest voor het verhoogde regime, kan het betekenen dat de eindbelasting pas later geheven wordt en dus ook op het spaarbedrag dat u vanaf de leeftijd van 60 opbouwt.

Bent u 60 jaar of ouder en werd de eindbelasting al ingehouden op uw pensioenspaarverzekering? Dan zou het kiezen voor het verhoogde regime interessant zijn omdat u op het hogere bedrag een fiscaal voordeel geniet van 25% maar dus geen eindbelastingen

meer betaalt op de spaarreserves die u vanaf dan vormt.
Afhankelijk van de situatie waarin u zich bevindt, is het dus al dan niet een goed idee om voor het nieuwe regime te kiezen. In elk geval legt u bij de keuze om jaarlijks ¬ 1.230 te storten een meer solide basis voor een financieel zorgeloze toekomst vanaf uw pensioen.

Hebt u nog vragen ?
Het Afibel team staat voor u klaar om ze te beantwoorden.