

Compte d'épargne-pension

Demande de transfert

Belfius vous rembourse les frais éventuels. De plus, vous recevrez un cashback de 100 euros si vous transférez votre épargne-pension chez Belfius du 15 novembre 2018 au 31 janvier 2019. Vous trouverez de plus amples informations dans le règlement sur belfius.be.

Si, cette année, vous avez déjà fait un versement dans votre fonds d'épargne-pension auprès d'une autre banque, nous vous conseillons de verser encore cette année le montant maximum que vous souhaitez épargner auprès de cette banque. En effet, vous ne pouvez déclarer qu'une seule attestation fiscale par an dans votre déclaration d'impôt. Entre-temps, vous pouvez déjà ouvrir un compte d'épargne-pension chez Belfius, sur lequel vous pourrez effectuer vos versements à partir de l'an prochain.

Vous pouvez transférer votre compte d'épargne-pension chez Belfius si vous:

- ouvrez un compte d'épargne-pension Belfius
- déterminez une clef de répartition parmi les produits proposés (modifiable à tout moment)
- résiliez votre ordre permanent auprès de votre autre institution financière
- créez un ordre permanent ou un ordre permanent pour le montant fiscal maximum d'au moins 25 euros/mois
- faites exécuter l'ordre permanent pour la 1^{re} fois au plus tard le 15 février 2019
- avez un compte à vue Belfius sur lequel le remboursement peut être effectué

Vous recevrez le cashback de 100 euros dans les 2 mois suivant le mois où le transfert a été complètement réglé et où le 1^{er} versement a été effectué.

Vos coordonnées:

Prénom: Nom:
Rue: Numéro: Boîte:
Code postal: Localité:
Date de naissance: - -

Le compte d'épargne-pension Belfius sur lequel nous pouvons transférer les fonds

0|5|9|—| | | | | | | |—| | |

Les coordonnées de l'institution financière de laquelle vous voulez transférer le compte d'épargne-pension

Nom de l'organisme financier:
Numéro du compte d'épargne-pension auprès de l'autre institution financière: | | | |—| | | | | | | |—| | |
Transfert à Belfius Banque SA, Place Charles Rogier 11, 1210 Bruxelles.
Date: - - Signature:

Par la présente, vous donnez l'ordre de transférer votre compte d'épargne-pension chez Belfius Banque SA.

Si, dans l'autre institution financière, vous avez déjà opté pour la formule de 1.230 euros et si vous souhaitez garder ce choix chez Belfius, merci de cocher la case et de lire attentivement les informations ci-dessous.

Normalement, vous relevez automatiquement du système de la réduction d'impôt de 30% pour un montant maximum de 960 euros. Mais si, cette année, vous avez déjà versé plus de 960 euros auprès de l'autre institution financière, vous devez également opter explicitement et irrévocablement chez Belfius pour la réduction d'impôt de 25% pour un montant maximum de 1.230 euros. De même, s'il s'avère par la suite que vous n'avez pas fait ce choix chez Belfius, vous relèverez automatiquement du système de 1.230 euros.

Pour l'exercice d'imposition 2018, vous déclarez explicitement et irrévocablement bénéficier d'une réduction d'impôt de 25% sur un montant maximum de 1.230 euros au lieu d'une réduction d'impôt de 30% sur un montant maximum de 960 euros. Conformément à l'article 145/8 CIR, votre choix ne s'applique qu'à l'exercice d'imposition 2018 et il est irrévocable pour cet exercice.

Par ce choix, vous pouvez verser maximum 1.230 euros sur votre compte d'épargne-pension, mais vous n'y êtes pas obligé.

Bon à savoir:

1. Si vous versez le maximum de 1.230 euros, votre avantage par rapport à la réduction d'impôt de 30% sur un montant maximum de 960 euros est le plus important, car: $1.230 \text{ euros} \times 25\% = 307,50 \text{ euros}$, alors que $960 \text{ euros} \times 30\% = 288 \text{ euros}$.
2. Si vous versez moins de 1.152 euros, votre avantage fiscal sera moins élevé que si vous aviez opté pour la réduction d'impôt de 30% sur un montant maximum de 960 euros, car votre avantage fiscal sera alors inférieur à 288 euros.

Pour que votre épargne-pension soit transférée, envoyez ce document par e-mail ainsi qu'une copie (recto/verso) de votre carte d'identité à pension-saving@belfius.be. Vous pouvez aussi l'apporter dans une agence Belfius proche de chez vous.

Des questions?

N'hésitez pas à contacter Belfius Connect au 02 222 12 01 ou via info@belfius.be, ou rendez-vous dans une agence Belfius.