

Pensioenspaarrekening

Aanvraag overzetting

Belfius betaalt u de eventuele kosten terug.

Stortte u dit jaar al in uw pensioenspaarfonds bij een andere bank, stort dan nog dit jaar het maximumbedrag dat u wil sparen bij die bank. Want u mag maar 1 fiscaal attest/jaar aangeven in uw belastingaangifte.

Intussen kan u gerust al een pensioenspaarrekening openen bij Belfius, waarop u vanaf volgend jaar kan storten. Hou er rekening mee dat u uw stortingen niet meer mag verhogen vanaf uw 55e levensjaar, zodat een nadelige taxatie vermeden wordt. Meer info hierover vindt u op belfius.be/60jaar.

Bent u bijna 55 jaar of ouder, en stortte u bij de andere financiële instelling niet altijd het maximumbedrag tussen uw 50e en uw 55e? Dan kan uw persoonlijk maximum lager liggen dan het wettelijk maximum. Dit persoonlijk maximum kunnen we pas bepalen als we de historiek van de andere bank ontvangen hebben.

U kan uw pensioenspaarrekening naar Belfius overzetten als u:

- een Belfius-pensioenspaarrekening opent
- een verdeelsleutel bepaalt binnen de aangeboden producten (u kan die op elk moment wijzigen)
- uw doorlopende betalingsopdracht bij uw andere financiële instelling opzegt

Uw gegevens

Voornaam: Naam:

Straat: Nummer: Bus:

Postcode: Woonplaats:

Geboortedatum: - -

De Belfius-pensioenspaarrekening waarnaar we het geld mogen overzetten

059

Gegevens van de financiële instelling vanwaar u de pensioenspaarrekening wil overzetten

Naam financiële instelling:

Nummer pensioenspaarrekening bij de andere financiële instelling:

Overdracht aan Belfius Bank nv, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel.

Datum: - -

Handtekening:

Hierbij geeft u de opdracht om uw pensioenspaarrekening over te zetten naar Belfius Bank NV.

Pensioenspaarrekening

Koos u bij de andere financiële instelling al voor de formule van 1.270 euro en wil u deze keuze bij Belfius behouden, kruis dan het vakje aan en lees onderstaande info zorgvuldig.

Normaal gezien valt u automatisch onder het systeem van de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 990 euro. Maar als u dit jaar al meer dan 990 euro stortte bij de andere financiële instelling, dan moet u ook bij Belfius expliciet en onherroepelijk kiezen voor de belastingvermindering van 25% op een maximumbedrag van 1.270 euro. Ook als achteraf blijkt dat u deze keuze niet maakte bij Belfius, valt u toch automatisch onder het systeem van 1.270 euro.

- U verklaart voor het inkomstenjaar 2022 expliciet en onherroepelijk een belastingvermindering van 25% op een maximumbedrag van 1.270 euro te genieten in plaats van de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 990 euro. Volgens wetsartikel 145/8 WIB geldt die keuze enkel voor het inkomstenjaar 2022 en is ze onherroepelijk voor dat jaar.

Met deze keuze kan u maximaal 1.270 euro storten op uw pensioenspaarrekening, maar u bent niet verplicht om dat te doen.

Goed om te weten:

1. stort u het maximum van 1.270 euro, dan is uw voordeel t.o.v. de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 990 euro het grootst, want $1.270 \text{ euro} \times 25\% = 317,50 \text{ euro}$, terwijl $990 \text{ euro} \times 30\% = 297 \text{ euro}$
2. stort u minder dan 1.189 euro, dan is uw belastingvoordeel lager dan wanneer u gekozen had voor de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 990 euro, want dan is uw fiscaal voordeel $< 297 \text{ euro}$

Om ervoor te zorgen dat uw pensioensparen wordt overgezet, mailt u dit document samen met een kopie (recto/verso) van uw identiteitskaart naar pension-saving@belfius.be.

U kan het ook binnenbrengen bij een Belfius-kantoor in uw buurt.

Vragen?

Contacteer dan gerust Belfius Connect op 02 222 12 02 of via info@belfius.be, of ga langs in uw Belfius-kantoor