

Pensioenspaarrekening

Aanvraag overdracht

Belfius betaalt u de eventuele kosten van de transfer 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 per jaar mag u maar 1 fiscaal attest aangeven in uw belastingaangifte. Intussen kan u gerust al een pensioenspaarrekening openen bij Belfius, waarop u vanaf volgend jaar stort.

U kan uw pensioenspaarrekening naar Belfius overdragen als u:

- een Belfius-pensioenspaarrekening geopend hebt
- een verdeelsleutel bepaald hebt (u kan die steeds wijzigen)
- uw doorlopende opdracht bij uw andere financiële instelling opgezegd hebt
- een doorlopende of fiscaal maximaal doorlopende opdracht van minimaal 25 euro per maand aanmaakt
- een eerste uitvoering van de doorlopende opdracht ten laatste op 15-02-2019 laat doorgaan

Uw gegevens:

Voornaam: Naam:
Straat: Nummer: Bus:
Postcode: Woonplaats:
Geboortedatum: - -

De Belfius-pensioenspaarrekening waarnaar we het geld mogen overdragen

059- - - - -

Gegevens van de financiële instelling vanwaar u de pensioenspaarrekening wil overdragen

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 dragen naar Belfius Bank nv.

Koos u bij de andere financiële instelling al voor de formule van 1.230 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 960 euro.

Maar als u bij de andere financiële instelling dit jaar al meer dan 960 euro stortte, dan moet u ook bij Belfius expliciet en onherroepelijk kiezen voor de belastingvermindering van 25% op een maximumbedrag van 1.230 euro. Ook als achteraf blijkt dat u deze keuze niet maakte bij Belfius, valt u toch automatisch onder het systeem van 1.230 euro.

☐ U verklaart voor het belastbare jaar 2018 expliciet en onherroepelijk een belastingvermindering van 25% op een maximumbedrag van 1.230 euro te willen genieten in plaats van de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 960 euro. Volgens wetsartikel 145/8 WIB geldt die keuze enkel voor het belastbare jaar 2018 en is ze onherroepelijk voor dat jaar.

Met deze keuze kan u maximaal 1.230 euro storten op uw pensioenspaarrekening, maar u bent niet verplicht om dat te doen.

Opgelet:

1. stort u het maximum van 1.230 euro, dan is uw voordeel t.o.v. de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 960 euro het grootst, want: $1.230 \text{ euro} \times 25\% = 307,50 \text{ euro}$, terwijl $960 \text{ euro} \times 30\% = 288 \text{ euro}$
2. stort u minder dan 1.152 euro, dan is uw belastingvoordeel lager dan als u gekozen had voor de belastingvermindering van 30% op een maximumbedrag van 960 euro, want dan is uw fiscaal voordeel $< 288 \text{ euro}$.

Mail dit document samen met een kopie (recto/verso) van uw identiteitskaart naar pension-saving@belfius.be of bezorg het in een Belfius-kantoor in uw buurt.

Vragen?

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