

Fiscale wijzigingen pensioensparen 2014:

In 2014 vonden meerdere fiscale wijzigingen aan het pensioensparen plaats. Deze wijzigingen betreffen het fiscaal plafond dat wijzigde van 950 naar 940 euro en het systeem van anticipatieve heffing dat wijzigd van 10% naar 8%.

U vindt hieronder een overzicht van de wijzigingen en hun impact voor volgende producten :

- **Pensioensparen** : Star Fund/ ING Life Star Plan/ ING Star Life
- **Langetermijnsparen** : ING Life Pension Plan/ ING Life Plan-fiscaal

Pensioensparen : Star Fund / ING Life Star Plan / ING Star Life

Wat betekent dit voor gedane stortingen van het fiscaal maximum voor 01/01/2015?

2.1 Star Fund

Voor **Star Fund** contracten kon u tot 950 euro in 2014 storten, terwijl het fiscaal plafond gewijzigd werd naar 940 euro (inkomsten 2014 – aanslagjaar 2015). Het teveel betaalde bedrag van maximum 10 euro in 2014 wordt dan ook beschouwd als een storting voor 2015. Deze overdracht naar 2015 werd automatisch uitgevoerd. U hoeft dus niets te ondernemen.

2.2 ING Life Star Plan/ING Star Life

Voor **ING Life Star Plan** en **ING Star Life** contracten met stortingen hoger dan 940 euro in 2014, heeft de verzekeraar het teveel betaalde bedrag van maximum 10 euro aan u terugbetaald voor 31 december 2014.

2.3 Star Fund/ING Life Star Plan/ING Star Life

Voor de 3 producten, vermeldt het fiscaal attest van 2014 maximaal 940 euro.

Wat wijzigt er aan het systeem van de belasting op het kapitaal?

Het vorige systeem voorzag voor het pensioensparen een **anticipatieve heffing** van 10% op 60-jarige leeftijd van de klant (of op de 10de verjaardag van het contract indien het plan onderschreven werd na de leeftijd van 55 jaar).

De nieuwe regelgeving vermeldt vanaf 1 januari 2015 een lagere anticipatieve heffing van 8% in plaats van 10%. Dit moet het pensioensparen aanmoedigen.

Daarnaast wordt de anticipatieve heffing versneld geïnd door deze reeds toe te passen vanaf 2015 tot 2019. Jaarlijks zal er in die periode een bedrag ten belopen van 1% van de reserve op 31/12/2014 worden ingehouden.

Deze inhoudingen zullen vervolgens in mindering komen van de 8% die later op 60-jarige leeftijd (of op de 10de verjaardag van het contract indien het plan onderschreven werd na de leeftijd van 55 jaar) aangerekend zullen worden.

Een voorbeeld om dit te verduidelijken:

De theoretische afkoopwaarde(exclusief winstdeelname) van een pensioenspaarplan bedraagt 10.000 euro op 31/12/2014. De klant zal 1% van 10.000 euro betalen van 2015 tot en met 2019. Dit komt overeen met een totaal bedrag van 500 euro. Bij zijn 60ste verjaardag zal de anticipatieve heffing van 8% worden berekend op de belastbare basis die op dat moment bv. 20.000 euro bedraagt. Dit komt overeen met 1.600 euro. Hiervan wordt de reeds eerder betaalde 500 euro in mindering gebracht. De klant zal dus op zijn 60ste verjaardag 1.100 euro betalen. Dit bedrag wordt uit de reserve van het contract gehaald.

Indien het contract onderschreven werd na 31 december 2014, is er geen vervroegde anticipatieve heffing van 1% van toepassing.

Langetermijnsparen: ING Life Pension Plan/ ING Life Plan-fiscaal

Wat betekenen de wijzigingen voor gedane stortingen voor 2014 ?

De belastingvermindering voor de inkomsten van 2014 (aanslagjaar 2015) wordt beperkt van 2.280 euro tot 2.260 euro. Specifiek voor ING Life Pension Plan en ING Life Plan-fiscaal contracten met stortingen hoger dan 2.260 euro in 2014, heeft de verzekeraar het eventueel overschot aan terugbetaald voor 31 december 2014. Het fiscaal attest van 2014 vermeldt maximaal 2.260 euro.

Wat wijzigt er aan het systeem van de belasting op het kapitaal?

De nieuwe regelgeving heeft geen impact op het systeem anticipatieve heffing voor het langetermijnsparen.