

Tussenkost Individueel Pensioensparen

Tussenkost individueel pensioensparen



Omschrijving

Wat houdt dit in?

Doe je privé aan **3de pijler pensioensparen** bij bijvoorbeeld een bank of bij een verzekeringskantoor? Dan kan je je IKP-budget gebruiken om dit bedrag (of een lager bedrag) deels te laten terugbetalen via je loonfiche.

Je kan dit voordeel enkel kiezen voor zover je aan de volgende voorwaarden voldoet:

- Je hebt de premie vorig kalenderjaar betaald; en
- Je was op het moment van de betaling aan je pensioenspaarverzekering in dienst van je huidige werkgever.

Om praktische redenen wordt dit voordeel dan ook enkel aangeboden aan werknemers die op 31 december van het vorige kalenderjaar in dienst waren.

Hou er rekening mee dat enkel premies gestort in een klassieke pensioenspaarverzekering in aanmerking komen. Voor deze premies ontvang je een fiscale fiche 281.60.

Je **blijft zelf je premies privé verder betalen** voor het pensioensparen en je kan de betaalde premies nog steeds inbrengen in de personenbelasting. Het fiscaal voordeel in de personenbelasting blijft dus behouden, voor zover de toepasselijke wetgeving niet wijzigt.

Wat moet je doen?

Je vult het bedrag in waarvoor je vorig kalenderjaar aan pensioensparen het gedaan (minder mag ook) en je laadt het fiscaal attest op (enkel een fiscale fiche 281.60 is toegestaan). Je kan dit voordeel maar 1 keer per kalenderjaar selecteren.

Hoeveel budget wordt hiervoor aangerekend in de FIP-tool?

Het bedrag dat verrekend wordt met het IKP-budget wordt als volgt samengesteld:

- het door jou ingevulde bedrag;
- dit bedrag wordt verhoogd met 8,86% bijzondere socialezekerheidsbijdrage die je werkgever moet betalen aan de RSZ.

Als je een bedrag intikt, wordt dit verhoogd met deze extra kost voor de werkgever zodat de volledige kost kan afgetrokken worden van je beschikbare IKP-budget. Hou hier rekening mee in je simulaties.

Hoe wordt dit verwerkt in je loon?

Op het bedrag van tussenkost van de werkgever worden geen socialezekerheidsbijdragen maar wel bedrijfsvoorheffing ingehouden. De werkgever moet wel nog een bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 8,86% betalen. Je betaalt wel enkel belasting op het bedrag dat je hebt aangegeven.

Opmerking: aangezien dit voordeel is vrijgesteld van socialezekerheidsbijdragen, zal dit bedrag niet meetellen voor de berekening van je wettelijk pensioen en socialezekerheidsuitkeringen (ziekte, werkloosheid,...).

Als je de “tussenkost individueel pensioensparen” voorziet, zal de FIP-tool dit “parkeren” op 01/11/2023, omdat dit voordeel pas in november wordt toegepast.

De FIP-tool zal ondertussen wel al rekening houden met dit voordeel. Met andere woorden : het saldo van je account is het saldo op dat moment. De balans van je account zal je vertellen wat het saldo is wanneer men met alles rekening houdt (dus ook met “tussenkost individueel pensioensparen” dat in de toekomst ligt).

Ook wanneer je kiest voor een éénmalige premie, dan zal de FIP-tool de maximaal mogelijke premie weergeven waarbij reeds rekening wordt gehouden met toekomstige bestedingen.

Een voorbeeld :

Een arbeider heeft al enige tijd budget, met smartphone. Het bedrag met betrekking tot “tussenkost individueel pensioensparen” is ook reeds ingegeven.

My account	Balance	Keuzes	
01/12/2023		Smartphone <i>in behandeling</i>	-€ 22,48 >
01/12/2023		Flex Budget <i>uitgevoerd</i>	+€ 205,00 >
01/11/2023		Tussenkost individueel pensioensparen <i>in behandeling</i>	-€ 1 088,60 >
01/11/2023		Smartphone <i>in behandeling</i>	-€ 22,48 >
01/11/2023		Flex Budget <i>uitgevoerd</i>	+€ 205,00 >
		Saldo	€ 1 460,10
		Beschikbaar saldo	€ 554,02

Het saldo is 1460,10 euro. Het beschikbare saldo daarentegen is maar 554,02 euro, omdat daar reeds rekening wordt gehouden met “tussenkost individueel pensioensparen”.

De FIP-tool heeft reeds 906,08 euro (1460,10 saldo – 554,02 beschikbaar saldo) voorzien voor het pensioensparen.

Het bedrag van het pensioensparen bedraagt 1088,60 euro. De FIP tool houdt hier in de vorige maanden al rekening mee, en houdt er ook rekening mee dat er volgende maand (in november zelf) nog een restsaldo is van 182,52 euro (205,00 budget – 22,48 smartphone).

Dit maakt $906,08 + 182,52 = 1088,60$ euro, het bedrag van “tussenkost pensioensparen”.

Wanneer je vandaag (10/10/2023) kiest voor een éénmalige premie, dan kan deze maximaal 554,02 euro bedragen (dus volgens het beschikbaar saldo).

Op de balans kan je zien wat het resultaat is over het hele jaar. Hier wordt rekening gehouden met je budgetcreatie, je voordelen en is de eindbalans je te verwachten eindsaldo.

Als je naar eindejaar toe, bijvoorbeeld op 10/12/2023, pas kiest voor een éénmalige premie, dan kan deze maximaal 736,54 euro bedragen.

