



Press release

Berchem, 11 juni 2018

Belg loopt nog niet warm voor nieuw stelsel pensioensparen.

- Sinds de invoering van het nieuw stelsel pensioensparen op **9 april 2018** kunnen klanten kiezen of ze jaarlijks maximaal **960 of 1.230 euro** sparen, met een verschillende fiscale aftrek.
- Het aantal klanten dat voor de tweede optie kiest, blijft tot nu toe beperkt: **amper 12 % van alle klanten die pensioensparen bij AXA Bank via een pensioenspaarfonds koos ondertussen voor het maximumbedrag van 1.230 euro.**
- Het maximum van 1.230 euro is **niet voor iedereen interessant**. Of het voordeliger is, hangt af van verschillende factoren. “Pensioenspaarders lopen het risico om slechter af te zijn als ze hier geen rekening mee houden,” zegt Dirk Coveliers, fiscaal advocaat bij het kantoor Tiberghien.

Nieuw stelsel

Sinds de invoering van het nieuw stelsel pensioensparen op **9 april 2018** hebben klanten de keuze uit **twee opties** wat betreft het fiscaal maximumbedrag: maximaal 960 euro sparen met een fiscaal voordeel van 30 procent, of 1.230 euro met een fiscaal voordeel van 25 procent.

Tot nu toe opteerde slechts 12% van de AXA Bank klanten die pensioensparen via een fonds voor het hoger fiscaal maximum.

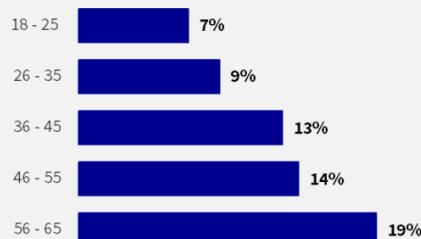
Opvallend is dat vooral jongvolwassenen niet overtuigd lijken te zijn. Van de pensioenspaarders die jonger zijn dan 35 jaar koos minder dan 10% voor het maximumbedrag van 1.230 euro, terwijl bij de 55-plussers 19% hiervoor opteerde.



12%

kiest voor nieuw stelsel pensioensparen (hoger maximumbedrag)

55+ers kiezen dubbel zo vaak voor hoger maximumbedrag dan jongvolwassenen



Opgelet voor de **fiscale valstrik**

Bij keuze voor hoger fiscaal maximum: ten minste

1.152 euro storten



Niet voor iedereen interessant

Of het voor een klant voordeliger is om jaarlijks maximaal 1.230 euro i.p.v. 960 euro opzij te zetten in een pensioenspaarfonds, hangt af van verschillende factoren. De klant zal weliswaar meer geld bijeen gespaard hebben op het einde van de rit, maar beschikt in de tussentijd niet over dat kapitaal terwijl het fiscaal voordeel dat ertegenover staat eerder beperkt is. **Dirk Coveliers, fiscaal advocaat bij het kantoor Tiberghien:** “Bij een keuze voor het nieuwe maximumbedrag van 1.230 euro zal de klant een bijkomende belastingbesparing van amper 19,5 euro hebben voor een bijkomende inleg van 270 euro. Dit is een bijkomend rendement van 7,2% op dit supplement, dat als minder interessant aangevoeld wordt dan één van 30% op de eerste 960 euro.”

Wanneer kan het wel voordeliger zijn om jaarlijks 1.230 te storten?

- Na je 60^{ste} verjaardag, omdat er op deze stortingen geen eindbelasting meer volgt.
- Het is mogelijk dat het belastingvoordeel van het hogere maximum opweegt tegen de extra eindbelasting die de klant zal betalen op zijn 60^e verjaardag, indien de klant jonger is dan 40 is en een rendement van minstens 6% verwacht.

Dirk Coveliers wil pensioenspaarders die kiezen voor het nieuw stelsel waarschuwen: een keuze voor het nieuwe stelsel is fiscaal enkel voordeliger wanneer de klant jaarlijks (zo goed als) het volledige maximumbedrag stort. “Stel dat de klant 1 euro meer stort dan 960 euro, dan valt de belastingvermindering terug van 30% naar 25% voor het volledige gespaarde bedrag, wat een verlies betekent t.o.v. een storting van het lagere maximumbedrag. Vanaf het bedrag van **1.152 euro** wordt dat verlies weer weggewerkt. Pensioensparen voor een bedrag tussen 960 euro en 1.152 euro is dus fiscaal niet interessant,” stelt hij vast.

Heel wat pensioenspaarders lopen het risico om in deze fiscale valstrik te trappen: in 2017 had bijna de helft van de klanten (**46%**) minder gestort dan het jaarlijks maximumbedrag (toen 940 euro).

Derde pensioenpijler is niet voldoende

Pensioensparen blijft aan populariteit winnen: het aantal spaarders steeg het afgelopen jaar in elke leeftijdscategorie. “Steeds meer mensen doen aan pensioensparen, wat goed is, maar het is een misvatting dat je hiermee voldoende aan pensioensopbouw doet,” zegt **Xavier Gys, Head of Invest bij AXA Bank.** “Hoewel pensioensparen een goede aanvulling vormt op het wettelijk pensioen, is het **voornamelijk interessant vanuit een fiscaal oogpunt.**”

Naast pensioensparen is het binnen de derde pijler ook mogelijk om aan langetermijnsparen te doen via een levensverzekering, wat een belastingvoordeel van 30% oplevert. Dit kan interessant zijn om de fiscale korf aan te vullen, bijvoorbeeld wanneer de fiscaal aftrekbare interesten van een hypothecair krediet wegvallen.

Toch volstaan de eerste 3 pensioenpijlers voor veel mensen niet. “Voor veel Belgen is de pensioenkloof die hen te wachten staat zo groot, dat ze naast de 3 pijlers zelf extra pensioenkapitaal zouden moeten opbouwen. Beleggen – uiteraard met de juiste begeleiding – kan daarbij helpen, want het brengt meer op dan sparen op een spaarrekening,” aldus Xavier Gys.



“Zo kan het voor klanten die overwegen om het maximum van 1.230 euro voor pensioensparen te kiezen, een interessante piste zijn om slechts 960 euro opzij te zetten en het surplus in andere producten te beleggen. Op die manier heeft de klant meer flexibiliteit, en op het einde van de rit een meer gediversifieerde portefeuille.” Van alle klanten die pensioensparen bij AXA Bank, heeft **1 op 5** vandaag ook een actieve effectenrekening.

AXA Bank wil haar klanten begeleiden in de opbouw van kapitaal voor hun pensioen. “Het kan nuttig zijn om met je bankagent te spreken over jouw pensioen en op welke manier je je beter kan voorbereiden.”

Praktisch

AXA Bank zal haar klanten elk jaar vragen om hun keuze qua maximumbedrag uitdrukkelijk door te geven. Doorheen het jaar kunnen klanten hun keuze nog wijzigen:

- Van 960 euro naar 1.230 euro: ja.
- Van 1.230 euro naar 960 euro: ja, mits ze nog niet meer dan 960 euro gestort hebben.

Wanneer een klant per ongeluk meer spaart dan 960 euro (zonder dat die uitdrukkelijk te kennen heeft gegeven dat hij 1.230 euro wil sparen), dan zal AXA Bank het teveel gespaarde bedrag kosteloos terugstorten.

Pensioensparen bij AXA Bank

Klanten van AXA Bank hebben de keuze uit drie pensioenspaarfondsen: BNP Paribas B Pension Stability, BNP Paribas B Pension Balanced en BNP Paribas B Pension Growth. Bijna driekwart van de klanten opteren voor de ‘Balanced’ variant (73%), gevolgd door de ‘Growth’ variant (17%) en het meer defensieve ‘Stability’ fonds (10%).

Klanten van AXA Bank hebben ook de mogelijkheid om een pensioenspaarverzekering af te sluiten bij AXA Belgium.

Over AXA Bank België

Zesde Belgische bank naar balanstotaal. Vijfde plaats voor woonkredieten, zesde plaats voor sparen. Met zowat 600 kantoren (netwerk van zelfstandige bankagenten) en 850 medewerkers staan we ten dienste van 800.000 klanten in België. De bank leent 19 miljard euro uit aan Belgische gezinnen, zelfstandigen en kleine ondernemingen, voornamelijk door de omzetting van 18 miljard euro Belgische spaargelden. AXA Bank noteert bij Standard&Poors A+/A-1 (negative watch) en bij Moody's A2 / P-1 (negative outlook). AXA Bank maakt deel uit van de AXA Groep, een toonaangevende internationale bankverzekeraar met 100 miljoen klanten en 160.000 medewerkers actief in 64 landen. Wereldwijd is AXA het nummer 1 verzekeringsmerk, en AXA Bank is in België een sterke financiële speler die eind 2016 tot Bank van het Jaar verkozen is en in 2017 twee Bank Awards won.

Meer informatie:

Persteam AXA Bank België:

Lisa Pieters (lisa.pieters@axa.be // +32 491 96 95 16)

Wim Pauwels (wim.pauwels@axa.be // +32 479 65 17 12)

Dit persbericht is ook terug te vinden op <https://axabank.prezly.com/>

IMPORTANT LEGAL INFORMATION AND CAUTIONARY STATEMENTS CONCERNING FORWARD-LOOKING STATEMENTS

Certain statements contained herein may be forward-looking statements including, but not limited to, statements that are predictions of or indicate future events, trends, plans or objectives. Undue reliance should not be placed on such statements because, by their nature, they are subject to known and unknown risks and uncertainties and can be affected by other factors that could cause actual results and AXA's plans and objectives to differ materially from those expressed or implied in the forward looking statements. Please refer to Part 4 - "Risk factors and risk management" of AXA's Document de Référence (Annual Report) for the year ended December 31, 2016, for a description of certain important factors, risks and uncertainties that may affect AXA's business, and/or results of operations. AXA undertakes no obligation to publicly update or revise any of these forward-looking statements, whether to reflect new information, future events or circumstances or otherwise.