

# Aanvraagformulier duaal pensioensparen indien uw polisnummer start met 63

Gelieve dit formulier enkel in te vullen en terug te sturen indien u voor 2024 meer dan 1.020 EUR wenst te sparen en tot het nieuwe wettelijke maximum van 1.310 EUR (optie 2).

Sinds 2018 is er een nieuwe regeling rond pensioensparen van kracht, het zogenaamde 'dual pensioensparen'. Dit biedt u, naast het klassieke stelsel pensioensparen, een tweede mogelijkheid waarbij u jaarlijks tot een hoger maximumbedrag kan sparen.

Naast het voormelde klassiek stelsel van pensioensparen met een maximale storting van 1.020 EUR, is er in 2024 ook een nieuw fiscaal maximum mogelijk met een maximale storting van 1.310 EUR.

## U kan dus kiezen tussen twee stelsels:

**Optie 1:** U kiest ervoor om in het huidige stelsel te blijven. U spaart tot het bestaande wettelijke maximum van 1.020 EUR per jaar en u geniet een belastingvermindering van 30% op het door u gestorte bedrag\*.

**Optie 2:** U kiest ervoor om in het nieuwe stelsel te stappen. U spaart meer dan 1.020 EUR en tot het wettelijke maximum van 1.310 EUR per jaar en u geniet een belastingvermindering van

25% op het door u gestorte bedrag\*. Indien dit nieuwe stelsel uw voorkeur geniet, moet u dit elk jaar opnieuw aan ons laten weten.

Mogelijk worden deze wettelijke maxima jaarlijks geïndexeerd.

Op het moment dat u 60 jaar wordt (voor contracten afgesloten vóór uw 55e verjaardag), zal er – in beide stelsels – een eenmalige eindbelasting van 8% worden ingehouden. Hierna kan u blijven sparen tot en met het jaar waarin u 64 jaar wordt. Ook voor deze stortingen kan u de belastingvermindering nog blijven genieten, terwijl ze niet meer worden belast.

Om deze aanvraag correct te kunnen verwerken, vragen wij u om ons bijgevoegd een goed leesbare recto-verso kopie van uw identiteitskaart te bezorgen. Onvolledige aanvragen, of aanvragen ontvangen na 14 november 2024 kunnen niet verwerkt worden.

## Gewenst bedrag

Dit jaar wil ik in het stelsel van duaal pensioensparen:

- 290 EUR bijkomend sparen bovenop het bestaande wettelijke maximum van 1.020 EUR per jaar.
- Een lager bedrag sparen, zijnde \_\_\_\_\_ EUR bovenop het bestaande wettelijke maximum van 1.020 EUR per jaar (minstens 100 EUR).

Informatie over de kosten die verbonden zijn aan uw premie vindt u terug in het essentieel informatiedocument dat u kan raadplegen op [www.ergo.be](http://www.ergo.be).

Ondergetekende \_\_\_\_\_ (naam en voornaam) verklaart zich akkoord om in 2024 gebruik te maken van het nieuwe fiscale stelsel van pensioensparen.

Indien ik ook na 2024 van deze mogelijkheid gebruik wil maken, zal ik dit opnieuw aan ERGO laten weten.

Voor meer informatie over de verwerking van uw persoonsgegevens door ERGO Insurance NV en uw rechten, kan u onze Privacyverklaring consulteren op onze website [https://www.ergo.be/nl\\_be/juridische-informatie/privacy-statement/#privacy](https://www.ergo.be/nl_be/juridische-informatie/privacy-statement/#privacy).

De laatste versie is er steeds beschikbaar. Indien u kosteloos een papieren exemplaar van onze Privacyverklaring wenst te ontvangen, kunt u dit verzoeken per post Loksumstraat 25, 1000 Brussel of per e-mail [privacy@ergo.be](mailto:privacy@ergo.be).

We herinneren u eraan dat de informatie en het bijwerken van uw gegevens afhankelijk is van de informatie die u ons verstrekt.

Wij nodigen u uit om uw persoonlijke gegevens te herzien vergezeld van een kopie van uw identiteitskaart.

Uw polisnummer \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

## Handtekening

\* De fiscale behandeling hangt af van uw persoonlijke fiscale situatie en van de fiscale wetgeving die van toepassing is. Deze kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Meer informatie vindt u op <https://financien.belgium.be/nl/particulieren/belastingvoordelen/pensioensparen>. Voor meer informatie kan u ook contact opnemen met ons Contact Center ([www.ergo.be/nl\\_be/contact/](http://www.ergo.be/nl_be/contact/)).

