

Opgave schatting fiscale winst en pensioenkeuzeloon 2020

Waarom dit formulier?

U bouwt pensioen op bij BPF Schilders. U bepaalt jaarlijks zelf over hoeveel inkomen u pensioen opbouwt. We noemen dit het pensioenkeuzeloon. Zonder actie van uw kant, bouwt u pensioen op over het geïndexeerde pensioenloon van 2020. Met dit formulier kunt u uw pensioenkeuzeloon aanpassen. Na het invullen, ondertekenen u en uw eventuele partner het formulier. De belastingwetgeving bepaalt dat u niet meer aan pensioen mag opbouwen dan u in 2020 aan fiscale winst verwacht te behalen. Kijk voor meer informatie bij Toelichting.

Klantnummer

1. Gegevens eigenaar

1.1 Naam

1.2 Voorletter(s) en tussenvoegsel(s)

1.3 Burgerservicenummer

1.4 Geboortedatum (dd-mm-jjjj)

 - -

1.5 Telefoonnummer

1.6 E-mailadres*

* Uw e-mailadres gebruiken wij alleen om u te informeren over uw pensioen.

2. Schatting inkomensgegevens

2.1 Hoeveel winst verwacht u te behalen in 2020? Verwacht u geen winst te behalen, vul dan 0 in.

2.2 Hoeveel uur verwacht u in 2020 te besteden aan uw onderneming, die is aangesloten bij BPF Schilders.

3. Pensioenkeuzeloon

3.1 Welk pensioenkeuzeloon kiest u voor het jaar 2020?

Minimum pensioenkeuzeloon (€ 21.337) + evt. indexatie

Maximum pensioenkeuzeloon (€ 52.676) + evt. indexatie

Een ander pensioenkeuzeloon dat ligt tussen het minimum en maximum, namelijk

4. Heeft u een partner?

Ja, → Ga dan naar vraag 5.

Nee, → Ga dan naar vraag 6.

Ik ga akkoord met de opgave. BPF Schilders is verplicht de gegevens over uw pensioenopbouw door te geven aan de Belastingdienst. Ik realiseer mij dat een onjuiste opgave tot gevolg kan hebben dat de premie niet aftrekbaar is en ik later alsnog belasting moet betalen over de te hoge premie.

5. Ondertekening eventuele partner

Heeft u een partner, dan moet uw partner dit formulier ook ondertekenen. Dit omdat de ingevoerde gegevens ook van invloed zijn op het partnerpensioen. Wanneer u een partner heeft en deze heeft niet ondertekend, dan kunnen wij het formulier niet in behandeling nemen.

5.1 Datum (dd-mm-jjjj)

 - -

5.2 Plaats

5.3 Handtekening

6. Ondertekening eigenaar

6.1 Datum (dd-mm-jjjj)

 - -

6.2 Plaats

6.3 Handtekening

Heeft u het formulier ingevuld en ondertekend? Scan dan het formulier en upload dit via uw pensioenadministratie (www.bpfschilders.nl/uploaden) nadat u bent ingelogd, onder het onderwerp 'Fiscale winst/pensioenkeuzeloon'.

Of print het uit en stuur dit naar ons op in een voldoende gefrankeerde envelop naar:
BPF Schilders
Postbus 702
3700 AS Zeist

Op de website www.bpfschilders.nl/ondernemer leest u meer over waar u als ondernemer mee te maken krijgt. In het gedeelte op de website Pensioen 1-2-3 leest u wat u wel en niet krijgt in onze pensioenregeling.

Toelichting

Pensioenopbouw

U bouwt pensioen op bij BPF Schilders. U bepaalt jaarlijks zelf over hoeveel inkomen u pensioen opbouwt. We noemen dit het pensioenkeuzeloan. Zonder actie van uw kant, bouwt u pensioen op over het geïndexeerde pensioenloon van 2020. In overleg met de Belastingdienst hebben wij afgesproken dat pensioenopbouw over het minimum pensioenloon (€ 21.337 in 2020) voor een starter altijd is toegestaan.

De belastingwetgeving bepaalt dat u niet meer aan pensioen mag opbouwen dan u in 2020 aan fiscale winst verwacht te behalen. Om ervoor te zorgen dat u niet meer pensioen opbouwt dan wat fiscaal is toegestaan, vragen wij u uw pensioenkeuzeloan, een schatting van uw fiscale winst en te werken uren in 2020 aan ons op te geven. Op basis van deze gegevens berekenen wij uw pensioenloon.

Let op: Na afloop van het jaar 2020 wordt uw fiscale winst definitief vastgesteld door de Belastingdienst. Deze winst gebruiken wij voor het vaststellen van de pensioenopbouw in 2023. Dit geeft u uiterlijk eind 2022 aan ons door. Zodra u de definitieve winst aan ons heeft doorgegeven, vergelijken wij deze met de inschatting die u op dit formulier heeft aangegeven. Is de fiscale winst toch hoger dan uw schatting? Dan corrigeren wij deze achteraf op het moment dat uw fiscale winst over 2020 definitief is. U ontvangt dan van ons een factuur.

Blijkt achteraf dat uw definitieve fiscale winst toch lager is? Dan corrigeren wij de pensioenopbouw en krijgt u premie terug. Tenzij de Belastingdienst meent dat u de fiscale winst te kwader trouw te hoog heeft vastgesteld. Op dat moment is een deel van de pensioenpremie niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Is uw pensioenloon in 2020 hoger dan € 21.337 en verwacht u in 2020 minder fiscale winst te behalen?

Dan is het noodzakelijk dat u dit jaar dit formulier invult om te voorkomen dat uw pensioenloon te hoog wordt vastgesteld. Wij gaan bij een schatting hoger dan het minimum pensioenkeuzeloan voor de opbouw in 2020 namelijk uit van de geïndexeerde gegevens van 2020.

Maakt u gebruik van het schattingsformulier en blijkt achteraf dat uw definitieve fiscale winst toch lager is? Dan corrigeren wij de pensioenopbouw en krijgt u premie terug. Tenzij de Belastingdienst meent dat u de fiscale winst te kwader trouw te hoog heeft vastgesteld. Op dat moment is een deel van de pensioenpremie niet aftrekbaar voor de inkomstenbelasting.

Vraag 2.1

Het gaat hier om uw onderneming(en) die is aangesloten bij BPF Schilders.

Fiscale winst of Inkomsten uit overig werk = de geschatte omzet in 2020 – de geschatte kosten die hiervoor in 2020 worden gemaakt.

Vraag 2.2

Wanneer u fulltime werkt, komt dit neer op 1.750 uur. U kunt dus maximaal 1.750 uur invullen. Het gaat hier om het aantal uren dat u inschat in 2020 te besteden aan de onderneming die is aangesloten bij BPF Schilders.