

**INLICHTINGEN BETREFFENDE DE FISCALE TOESTAND BIJ VEREFFENING
VAN DE GROEPSVERZEKERINGSPRESTATIES**

De Staat heft op de verzekeringsprestaties diverse afhoudingen.

Er zijn drie verschillende afhoudingen:

- o een afhouding "RIZIV" van 3,55% van het kapitaal;
- o een afhouding, "solidariteitsbijdrage" genoemd, gelijk aan :
 - in geval van kapitaal leven : 1% van het kapitaal indien dit begrepen is tussen 2.478,94 € en 24.789,36 €, en 2% indien het kapitaal gelijk is aan of groter is dan 24.789,36 €;
 - in geval van kapitaal overlijden : 1% van het kapitaal indien dit begrepen is tussen 2.478,94 € en 74.368,06 €, en 2% indien het kapitaal gelijk is aan of groter is dan 74.368,06 €.
- o een bedrijfsvoorheffing afhankelijk van het type contract (persoonlijk "C" of patronaal "A") en van het type vereffening (pensionering, overlijden).

De Wet op de aanvullende pensioenen voorziet dat wanneer de prestatie in kapitaal uitgedrukt wordt, de aangeslotene, of in geval van overlijden, zijn rechthebbenden, het recht hebben de omvorming in rente te vragen.

Het netto kapitaal, na aftrek van de sociale en fiscale inhoudingen alsook van het resterend verschuldigd bedrag in het kader van een voorschot of inpandgeving, kan geheel of gedeeltelijk contant vereffend worden of omgevormd worden in rente.

Deze nota beschrijft de fiscale afhoudingen die door de verzekeraar toegepast worden

UITBETALING IN RENTE

Voor pensioenplannen waarbij de pensioenprestatie uitgedrukt wordt in rente, is de uitkering belastbaar volgens de marginale aanslagvoet.

OMZETTING VAN EEN KAPITAAL IN RENTE

Als de begunstigde de totale of gedeeltelijke omvorming van het kapitaal in rente vraagt, doet men een beroep op de techniek van het "afgestane" kapitaal.

De begunstigde van de rente dient elk jaar 3% van het netto afgestane kapitaal aan te geven als roerende inkomsten. De aanslagvoet bedraagt 30% (+ gemeentebelasting) (art. 17,4° en 20 WIB/92)).

UITBETALING IN KAPITAAL

**VEREFFENING VAN DE VERZEKERING DOOR OVERLIJDEN - VERVALDAG - VERVROEGDE
VERVALDAG (ten vroegste op de leeftijd van 60 jaar)¹**

Op de kapitalen uitgekeerd bij leven of overlijden, opgebouwd door persoonlijke bijdragen, zijn de volgende aanslagvoeten van toepassing:

- o op de waarborgen opgebouwd vóór 1 januari 1993: 16,50 % ;
- o op de waarborgen opgebouwd sinds de voormelde datum: 10,00 %.

Op de kapitalen uitgekeerd bij overlijden, opgebouwd door patronale bijdragen, is de aanslagvoet steeds gelijk aan 16,50 %.

Op de kapitalen uitgekeerd bij leven, opgebouwd door patronale bijdragen, zijn de volgende aanslagvoeten van toepassing:

- o 20,00% bij uitkering op de leeftijd van 60 jaar;
- o 18,00% bij uitkering op de leeftijd van 61 jaar;
- o 16,50% bij uitkering tussen de leeftijd van 62 en 64 jaar;
- o 10,00% bij uitkering op de leeftijd van 65 jaar voor zover de aangeslotene daadwerkelijk actief is gebleven tot de voormelde leeftijd.

¹ Onder de modaliteiten en restricties van de wet "duurzaamheid aanvullende pensioenen" van 18 december 2015.

AFHOUDING VAN DE VOORHEFFING AAN DE BRON

De verzekeraar is verplicht om de **bedrijfsvoorheffing** op het moment van de uitkering van de prestaties af te houden. Het gaat om een éénmalige belasting op het kapitaal bij de toekenning ervan. De begunstigde is echter nog de aanvullende gemeentetaks verschuldigd (in het algemeen 6 tot 8% van het bedrag van de belasting).

De voeten van bedrijfsvoorheffing die met de hierboven vermelde aanslagvoeten overeenstemmen, zijn **20,19% - 18,17% - 16,66% - 10,09%**

OPMERKINGEN

- i. De taxatie op de leeftijd van 60 en 61 jaar blijft evenwel gelijk aan 16,50% wanneer het individu effectief zijn (wettelijk) pensioen opneemt op die leeftijd.
- ii. Daadwerkelijk actief tot 65 jaar :
De fiscale administratie erkent de periodes van tewerkstelling en stelt ook bepaalde periodes van inactiviteit of verminderde activiteit gelijk: loopbaanonderbrekingen (vb. : verlof wegens palliatieve zorg), deeltijdse arbeid, ziekte, invaliditeit, bepaalde vormen van onvrijwillige werkloosheid (de werkzoekende die actief op zoek blijft naar een job), onder bepaalde voorwaarden de periodes tijdens dewelke betrokkenen werkloosheidsuitkeringen met bedrijfstoelage genieten.
Zijn echter uitgesloten: voltijds tijdscrediet, voltijds brugpensioen, bepaalde andere gevallen van vermindering van loopbaan, vervroegd pensioen.
(NB: men houdt enkel rekening met de laatste 3 jaren die de wettelijke pensioenleeftijd voorafgaan.)
- iii. In het begin van het jaar dat volgt op het jaar waarin de betaling geschiedde, bezorgt P&V aan de begunstigde een kopie van de fiscale fiche die zij overgemaakt heeft aan de Administratie der Directe Belastingen.
- iv. De winstdelingen die gelijktijdig vereffend worden met de rentes, kapitalen of afkoopwaarden van de contracten die ze hebben voortgebracht, zijn vrijgesteld van belastingen.

Bij voorschot op prestaties of inpandgeving

Kapitaal of afkoopwaarde van een contract aanvullend pensioen, waarop voorschotten op prestaties zijn opgenomen of dat heeft gediend voor het waarborgen van een lening of het weder samenstellen van een hypothecair krediet.

In dit geval kan de begunstigde op de eerste schijf van 76.780,00 EUR van het kapitaal genieten van een belastingregime verspreid in de tijd (10 of 13 jaar), onder de vorm van een hypothetische (fictieve) rente waarvan het bedrag afhangt van de leeftijd van de begunstigde op het ogenblik van de opeisbaarheid van het kapitaal.

<u>Bereikte leeftijd</u>	<u>Omzettingpercentage</u>	<u>Bereikte leeftijd</u>	<u>Omzettingpercentage</u>
40 jaar en jonger	1 %	59 jaar tot 60 jaar	3,5 %
41 jaar tot 45 jaar	1,5 %	61 jaar tot 62 jaar	4 %
46 jaar tot 50 jaar	2 %	63 jaar tot 64 jaar	4,5 %
51 jaar tot 55 jaar	2,5 %	65 jaar en ouder	5 %
56 jaar tot 58 jaar	3 %		

De bedrijfsvoorheffing bedraagt 11,11 % van de hypothetische rente, en de inhouding gebeurt EENMALIG bij de uitkering van het kapitaal..

N.B. : de begunstigde zal het bedrag van de hypothetische (fictieve) rente moeten vermelden in zijn aangifte in de personenbelasting gedurende 10 opeenvolgende belastbare periodes indien het omzettingpercentage 5 % bedraagt, en gedurende 13 opeenvolgende belastbare periodes indien het omzettingpercentage minder dan 5 % bedraagt.

Voorwaarden :

Het voorschot moet toegekend worden of het hypothecair krediet moet onderschreven worden voor het bouwen, het verwerven, het verbouwen, het verbeteren of het herstellen van de in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte gelegen enige woning die uitsluitend bestemd is voor het persoonlijk gebruik van de voorschotnemer en zijn gezinsleden. Deze laatste voorwaarde moet voldaan zijn op de vereffening van het contract om te kunnen genieten van het fiscale regime van de fictieve rente.