

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN
ADVIES
nr. 25
de dato
19 februari 2008

Gelet dat de Commissie voor aanvullende pensioenen, samengesteld krachtens art. 53 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna de WAP), B.S. 15 mei 2003, waarna de leden benoemd zijn bij Koninklijk Besluit van 17 december 2003, B.S. 29 december 2003 als opdracht heeft advies te verstrekken, en

Gelet op de hoogdringendheid en gelet op het advies nummer 22 van 11 september 2007 van de commissie voor aanvullende pensioenen, nemen

de vertegenwoordigers van de werknemers, de werkgevers, de pensioeninstellingen en de gepensioneerden, aangevuld door de deskundigen, volgend unaniem advies aan:

Toepassing van artikel 515quater, § 1 WIB '92, zoals ingevoegd door artikel 27 en 61 van de wet op de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

De WAP voorziet in een overgangsregeling voor de toepassing van het gunsttarief bij vervroegde kapitaalsuitkeringen. Tot 31 december 2009 kunnen kapitalen nog vervroegd uitgekeerd worden, dit is onder de leeftijd van 60 jaar, en toch van het gunsttarief genieten indien ze aan de voorwaarden zoals opgesomd in de WAP voldoen.

Deze voorwaarden zijn conform artikel 27 en 61 van de WAP:

- de afkoop vóór de leeftijd van 60 jaar wordt voorzien door een pensioenstelsel dat werd ingevoerd vóór 16 november 2003 en was op die datum ook reeds in het reglement voorzien;
- de aangeslotene voldoet uiterlijk op 31 december 2009 aan alle door het reglement gestelde voorwaarden met het oog op de afkoop;
- de aangeslotene heeft uiterlijk op 31 december 2009 effectief verzocht om de afkoop van zijn pensioenreserve.

Wanneer aan deze voorwaarden is voldaan -aldus de CBFA- vormt het feit dat de effectieve uitbetaling van het aanvullend pensioen om administratieve redenen pas kan plaatsvinden begin 2010, geen beletsel om te beantwoorden aan de sociale bepalingen van de WAP die handelen over de vervroegde afkoop. De CBFA is echter niet bevoegd voor de fiscale behandeling van de uitkeringen.

De Centrale administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit is de mening toegedaan dat de toepassing van de fiscale bepalingen die zijn ingevoerd door artikel 93 WAP niet toelaten in bovengenoemd geval (effectieve uitkering van het kapitaal in 2010) het gunsttarief toe te passen. Dit op basis van het feit dat artikel 515quater §1 WIB '92 betreffende de toepassing van het gunsttarief in de overgangperiode, uitdrukkelijk in de laatste zinsnede onder c) stelt: *"en wanneer die kapitalen of afkoopwaarden tot uiterlijk 31 december 2009 aan de rechthebbende worden uitgekeerd."*

Een laattijdige uitkering om administratieve redenen valt hier bij strikte interpretatie dus niet onder en zal bijgevolg aanleiding geven tot het toepassen van het tarief van 33 % op het gedeelte van het kapitaal of de afkoopwaarde dat werd gevormd door de persoonlijke bijdrage gestort vanaf 01.01.1993 (artikel 171, 1°, d WIB '92 en artikel 515bis, vijfde lid WIB '92) en anderzijds het progressief tarief op het gedeelte van het kapitaal of de afkoopwaarde dat werd gevormd door de werkgeversbijdragen of de bijdragen van de onderneming en/of door de vóór 1.1.93 gestorte persoonlijke bijdrage.

Bovendien spelen hier ook de commentaren van de belastingadministratie op art 360 WIB: *"De voor een aanslagjaar verschuldigde belasting wordt gevestigd op de inkomsten die de belastingplichtige in het belastbare tijdperk heeft verkregen."* *"Opdat er toekenning is, in de fiscale betekenis van het woord, is het noodzakelijk dat de verkrijger werkelijk over de inkomsten kan beschikken; m.a.w. de inkomsten moeten onmiddellijk kunnen worden geïncasseerd"* (Commentaar 360/67). Volgens deze interpretatie moeten de uitkeringen daadwerkelijk ten laatste op 31 december 2009 plaatsvinden.

Bijgevolg stelt de Commissie vast dat er tussen de bedoeling van de wetgever in artikel 27 en 61 WAP enerzijds en artikel 93 WAP, dat artikel 515quater §1 WIB 92 invoerde, anderzijds een tegenstelling is waar te nemen die niet kan worden verzoend, zodoende dat niet alle aangeslotenen die voldoen aan de voorwaarden van 27 en 61 WAP ook effectief zullen kunnen genieten van het fiscaal voordeel daaraan gekoppeld door artikel 93 WAP. De Commissie oordeelt dat een wettelijke aanpassing zich opdringt en dat deze aanpassing vrij dringend is gelet op het feit dat voor vele werknemers – aangeslotenen in de komende weken de beslissing dient te worden genomen of zij al dan niet gebruik willen maken van de mogelijkheid op vervroegd brugpensioen en de eraan gekoppelde mogelijkheid tot vervroegde kapitaalsuitkering, mede rekening houdende met de soms lange opzegtermijnen die moeten worden gerespecteerd. De Commissie beveelt daarom aan dat de fiscale regelgeving aan de sociale regelgeving zou worden aangepast, conform de ratio legis van artikel 27 en 61 van de WAP.

