

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN
ADVIES
nr. 22
de dato
11 september 2007

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, nemen

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

**Verschil in behandeling door de sociale en fiscale reglementering
van de vervroegde kapitaalsuitkering in de overgangsperiode
voorzien in de WAP.**

De WAP voorziet in een overgangsregeling voor de toepassing van het gunsttarief bij vervroegde kapitaalsuitkeringen. Tot 31 december 2009 kunnen kapitalen dan van een gunsttarief genieten indien er aan de voorwaarden zoals opgesomd in de WAP wordt voldaan (art 27 juncto 61 WAP).

Pensioeninstellingen keren het aanvullend pensioenkapitaal in principe maar uit na het einde van de arbeidsovereenkomst. Voor personen die effectief voor het einde van 2009 in brugpensioen gaan, maar voor wie de betaling van het aanvullend pensioenkapitaal gebeurd vanaf 1 januari 2010 of later, rijst er een probleem. Dit is niet van sociaalrechtelijke aard. De CBFA heeft dit bevestigd: wanneer voldaan werd aan de artikelen 27 en 61 van de WAP kan er uitbetaling plaatsvinden. Het probleem is van fiscale aard.

Artikel 93 WAP dat art. 515quater invoegt in het WIB (betreft toepassing van het gunsttarief in de overgangsperiode), stelt uitdrukkelijk in de laatste zinsnede onder c) *'en wanneer die kapitalen of afkoopwaarden tot uiterlijk 31 december 2009 aan de rechthebbende worden uitgekeerd ...'* Een laattijdige uitkering om bijvoorbeeld administratieve redenen valt bij strikte interpretatie hier dus niet onder. Ook de commentaren van de belastingadministratie op art 360 WIB bieden geen uitweg. *'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 effectief worden ontvangen (Commentaar 360/67). Volgens deze interpretatie moeten de uitkeringen daadwerkelijk ten laatste op 31 december 2009 plaatsvinden.

De commissie is van oordeel dat de fiscale administratie en de CBFA best een uniform standpunt innemen. Concreet: als aan alle voorwaarden voldaan is op 31 december 2009 opdat het gunsttarief kan worden toegepast, maar om administratieve redenen, de effectieve uitbetaling maar begin januari plaatsvindt, het gunsttarief ter zake nog zou kunnen toegepast worden.