

COMMISSIE VOOR AANVULLENDE PENSIOENEN

ADVIES

nr. 7

de dato

25 maart 2005

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 door de Koning 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, volgend unaniem advies aan:

Voor de WAP bestond een ongelijke behandeling tussen verzorgingsinstellingen, bedrijfsleidersverzekeringen en groepsverzekering voor wat betreft de opname van kapitaal of afkoopwaarden aan gunstige voorwaarden.

Voor verzorgingsinstellingen/bedrijfsleidersverzekeringen was een werkelijke pensionering nodig, wat betekent dat de activiteit definitief moet stopgezet worden, om het tarief voorzien in art. 171, 4°, g WIB te verkrijgen, en dit in tegenstelling tot groepsverzekeringen waar het kapitaal ook aan dit tarief werd belast bij het einde van het contract of binnen de 5 jaar daaraan voorafgaand, dus zonder de vereiste van effectieve pensionering of stopzetting activiteiten.

Deze ongelijkheid wordt opgegeven door de WAP, maar in de overgangsbepalingen op artikel 27 tot 31/12/2009 voor de bestaande contracten, voorziet artikel 93 in het instandhouden van de ongelijke behandeling.

Daarom stelt de Commissie voor om artikel 93 van de WAP (dat het artikel 515quater van het WIB wijzigt) zodanig aan te passen dat, in afwachting van de eindtermijn van de overgangsbepalingen bedoeld in art 27 van de WAP, het tarief voorzien in art 171, 4° g WIB ook wordt toegepast op kapitalen opgenomen bij de normale eindleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst of in de vijf jaren die aan voormelde leeftijd voorafgaan.

Bovendien stelt de Commissie voor om het KB leven en het KB verzorgingsinstellingen beter op elkaar af te stemmen en de bewoording van artikel 54 van het KB leven over te nemen in het KB verzorgingsinstellingen.