

Circulaire nr. Ci.RH.332/604.868 (AOIF Nr. 67/2010) dd 03.11.2010

Personenbelasting

Belastingstelsel van het aanvullend pensioen

Aanvullende pensioenbijdrage

Aanvullend pensioen

Bedrijfsleider

Zelfstandige

Werknemer

Schematisch overzicht van het taxatiestelsel dat van toepassing is op aanvullende pensioenen van werknemers, bedrijfsleiders en zelfstandigen.

Aan alle ambtenaren.

Onderhavige circulaire beoogt door middel van de als bijlage toegevoegde schema's een bondig overzicht te geven van het taxatiestelsel dat van toepassing is op aanvullende pensioenen van werknemers, bedrijfsleiders en zelfstandigen.

De als bijlage toegevoegde schema's behandelen:

- de fiscale behandeling van de bijdragen van aanvullende pensioenen van werknemers en bedrijfsleiders (schema I, A);
- de belastbare basis van de uitkeringen van aanvullende pensioenen van werknemers en bedrijfsleiders (schema I, B);
- het belastingstelsel van de uitkeringen van aanvullende pensioenen van werknemers en bedrijfsleiders (schema I, C);
 - kapitalen en afkoopwaarden uit:
 - collectieve aanvullende pensioentoezeggingen;
en
individuele pensioentoezeggingen aan werknemers, waar bij de werkgever tijdens de looptijd van de pensioentoezegging een collectieve pensioentoezegging voor werknemers bestaat;
en
individuele pensioentoezeggingen aan bedrijfsleiders, waarbij de bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele pensioentoezegging bezoldigingen heeft gekregen die beantwoorden aan de voorwaarden van artikel 195, § 1, tweede lid, WIB 92 (schema I, C.1);
 - individuele aanvullende pensioentoezeggingen aan werknemers, waar bij de werkgever gedurende de looptijd van de pensioentoezegging geen collectieve pensioentoezegging voor de werknemers bestaat;
en
individuele aanvullende pensioentoezeggingen aan bedrijfsleiders, waarbij de bedrijfsleider gedurende de looptijd van die individuele pensioentoezegging tijdens geen enkel belastbaar tijdperk regelmatig bezoldigd is (schema I, C.2);
 - kapitalen en afkoopwaarden (externe pensioenopbouw): uitkeringen tot 31 december 2009 (schema I, C.3);
 - interne pensioenopbouw: gratis kapitalen geldend als pensioen

(schema I, C.4);

- aanvullende pensioenen zelfstandigen:
 - de fiscale behandeling van de bijdragen (schema II, A);
 - de fiscale behandeling van de uitkeringen die belastbaar zijn als pensioen (schema II, B).

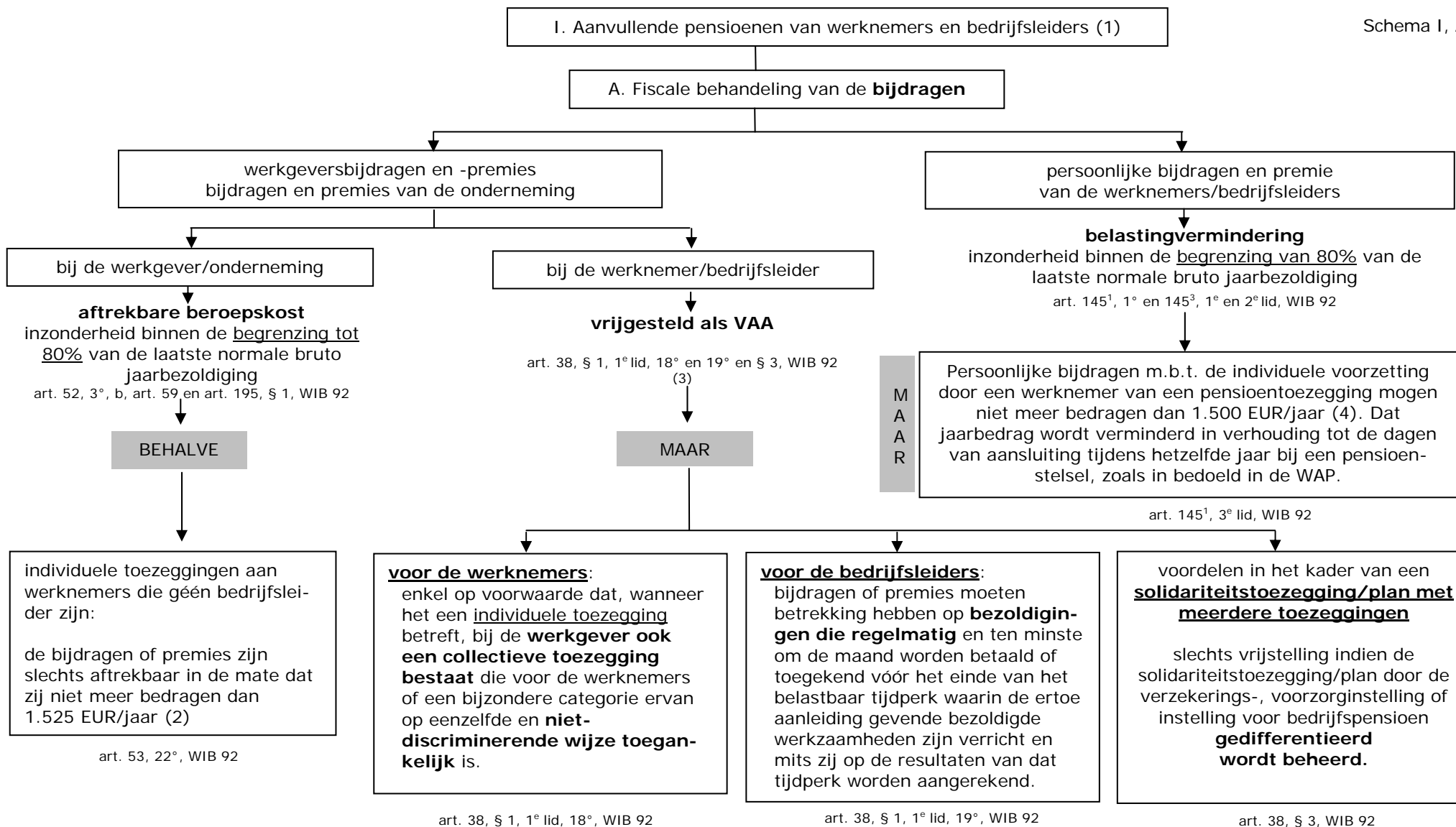
Voormelde schema's werden opgesteld op basis van de wettelijke bepalingen zoals zij voor aanslagjaar 2010 van toepassing zijn.

In de als bijlage opgenomen schema's werden derhalve ondermeer volgende belangrijke wetswijzigingen verwerkt:

- de Programmawet (I) van 24 december 2002 (BS 31.12.2002);
- de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) (BS 15.5.2003 - erratum BS 26.5.2003 en KB 14.11.2003, BS 14.11.2003, tweede editie);
- de Wet houdende diverse bepalingen van 27 december 2005 (BS 30.12.2005, tweede editie);
- de Wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact (BS 30.12.2005, tweede editie);
- de Wet van 22 december 2008 houdende diverse bepalingen (I) (BS 29.12.2008, vierde editie).

Voor de Administrateur-generaal van de fiscaliteit d.d.:
De Eerste attaché van financiën,

P. GYSEN



(1) Collectieve of individuele aanvullende pensioentoezeggingen of -overeenkomsten, met het oog op de vorming van een aanvullend pensioen (rente/kapitaal bij leven of bij overlijden).

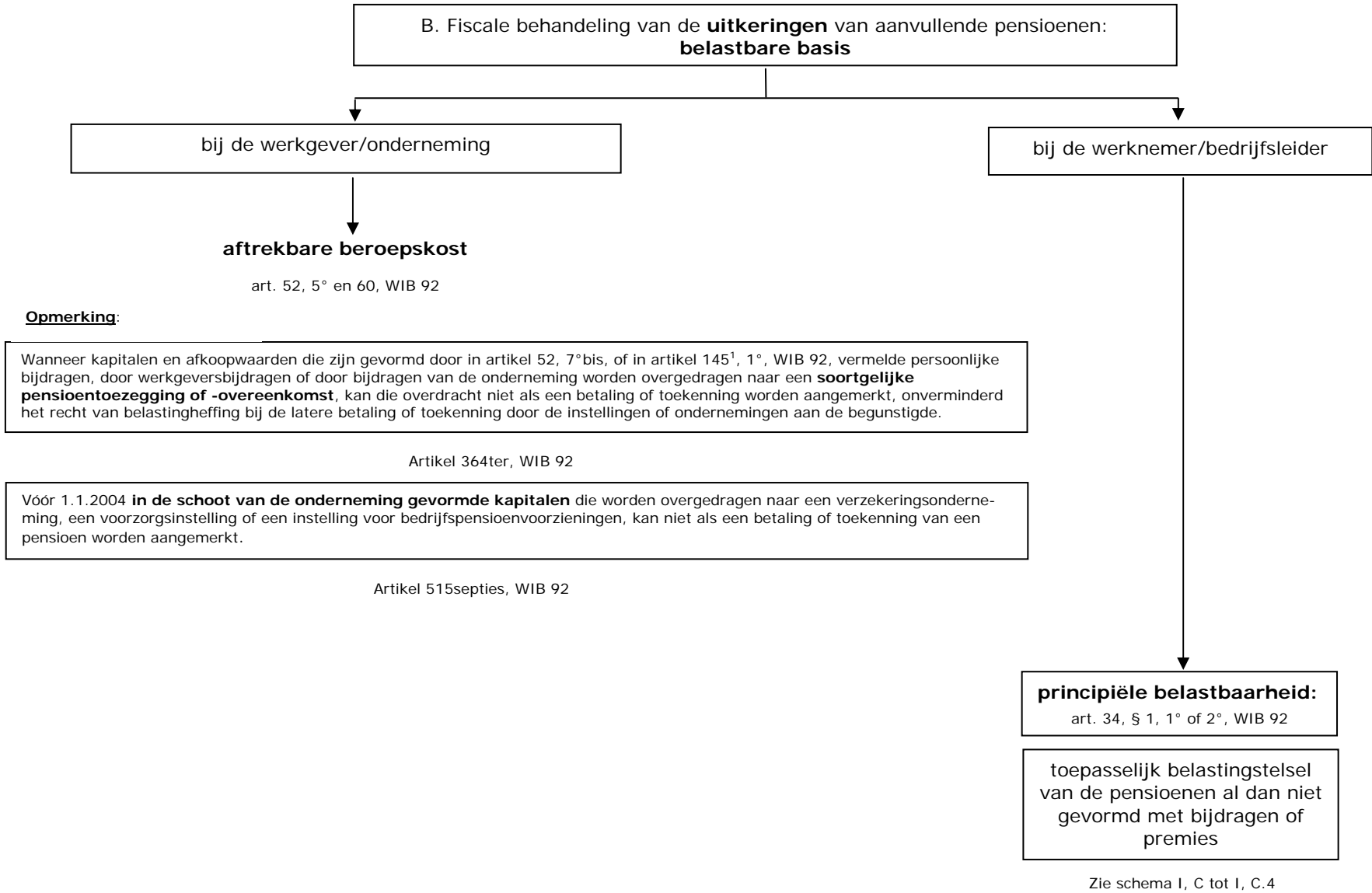
(2) Artikel 53, 22°, WIB 92, is van toepassing op premies of bijdragen die zijn betaald in uitvoering van individuele toezeggingen die zijn gesloten vanaf 1.1.2004. Basisbedrag 1.525 EUR - geïndexeerd bedrag aj. 2010 en 2011: 2.110 EUR.

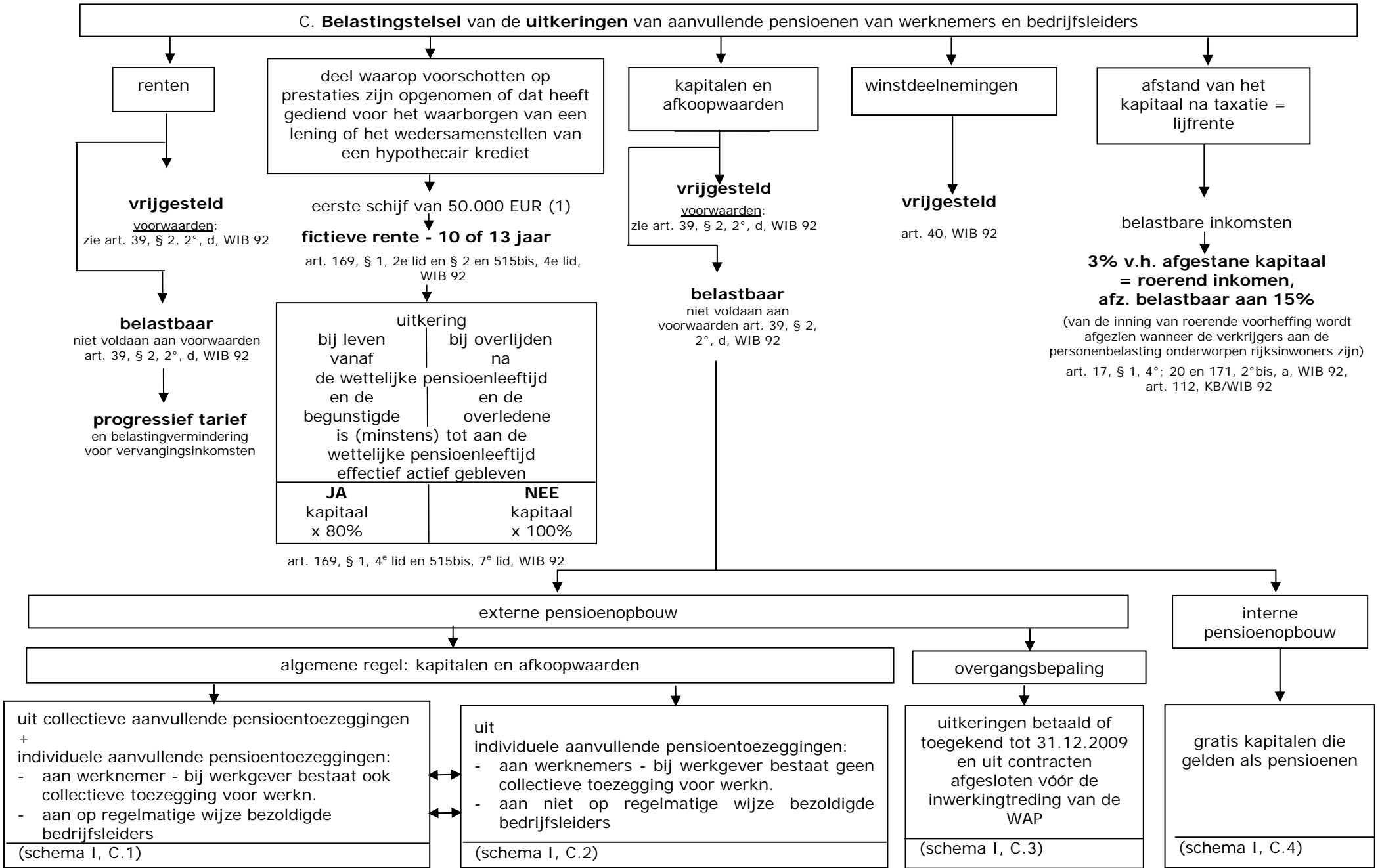
(3) Artikel 38, § 1, 1° lid, 18° en 19°, WIB 92, is van toepassing op:

"- wat de collectieve pensioentoezeggingen betreft: de vanaf 1.1.2004 betaalde premies of bijdragen;

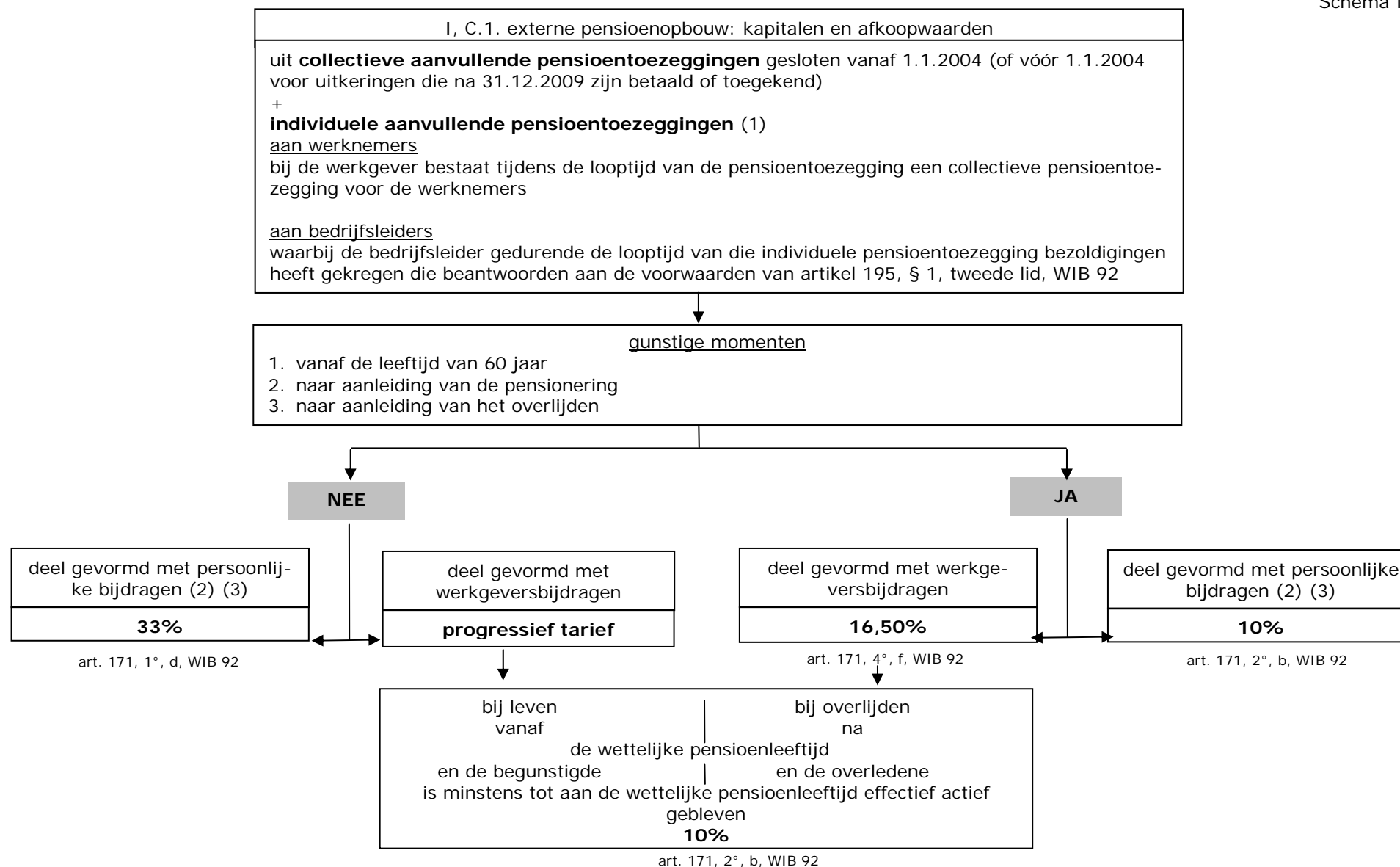
"- wat de individuele pensioentoezeggingen betreft: de premies of bijdragen in uitvoering van een vanaf 1.1.2004 gesloten individuele pensioentoezegging.

(4) Basisbedrag: 1.500 EUR - geïndexeerd bedrag aj. 2010 en 2011: 2.080 EUR.





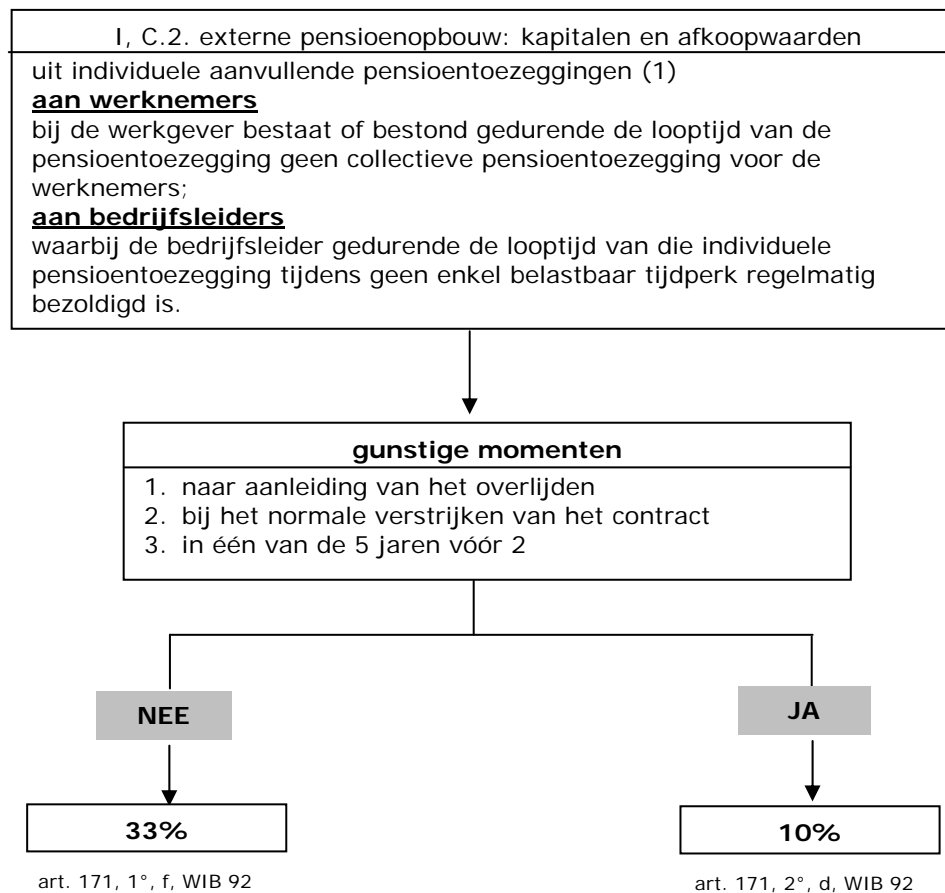
(1) Niet-geïndexeerd bedrag; geïndexeerd bedrag aj. 2010 en 2011: 69.220 EUR.



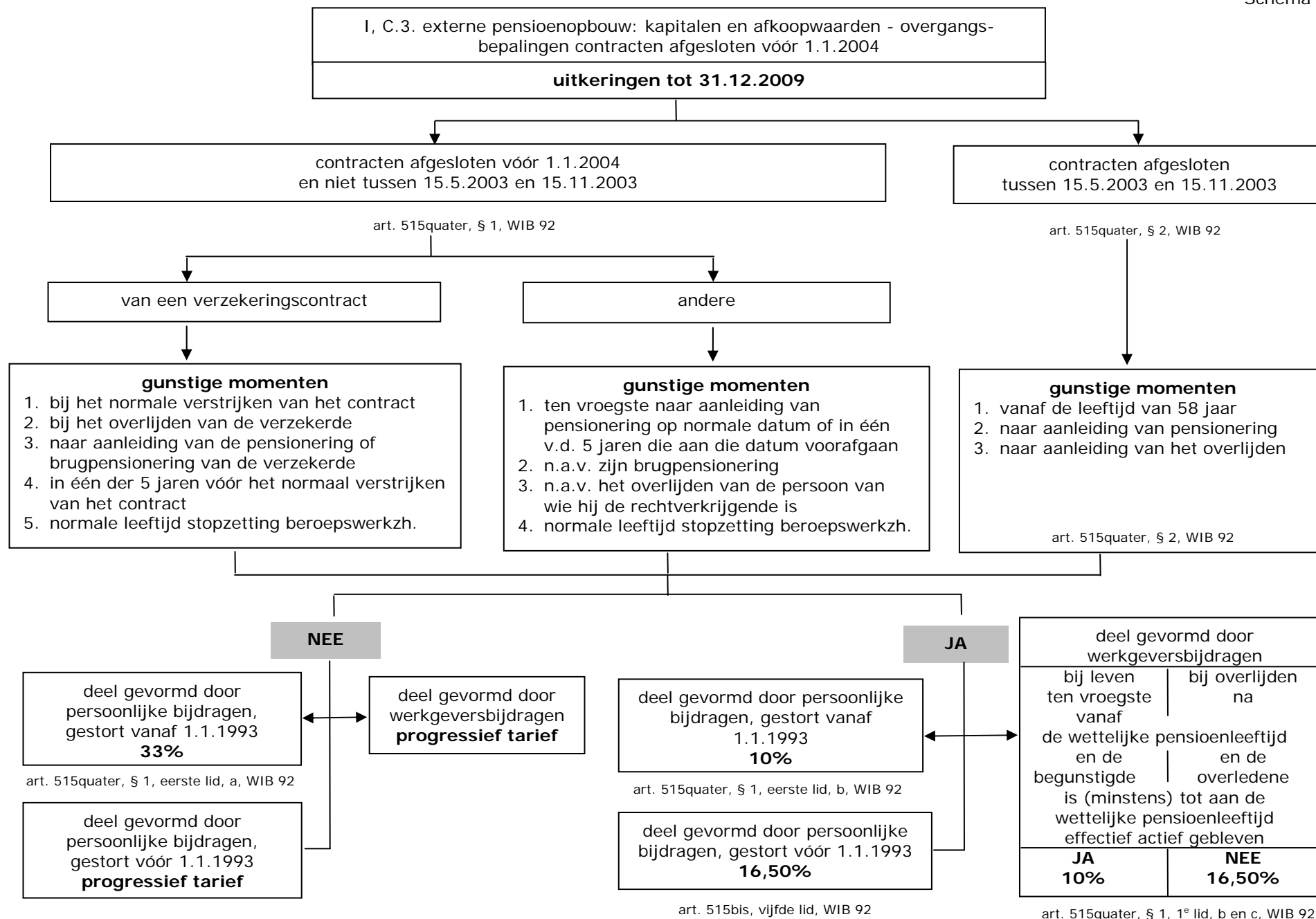
(1) Occasionele, niet-stelselmatige pensioentoezegging ten gunste van één werknemer en/of zijn rechthebbenden (artikel 3, § 1, 4°, WAP).
 Merk op: indien vóór 1.1.2004 gesloten: premies zijn belastbaar VAA.

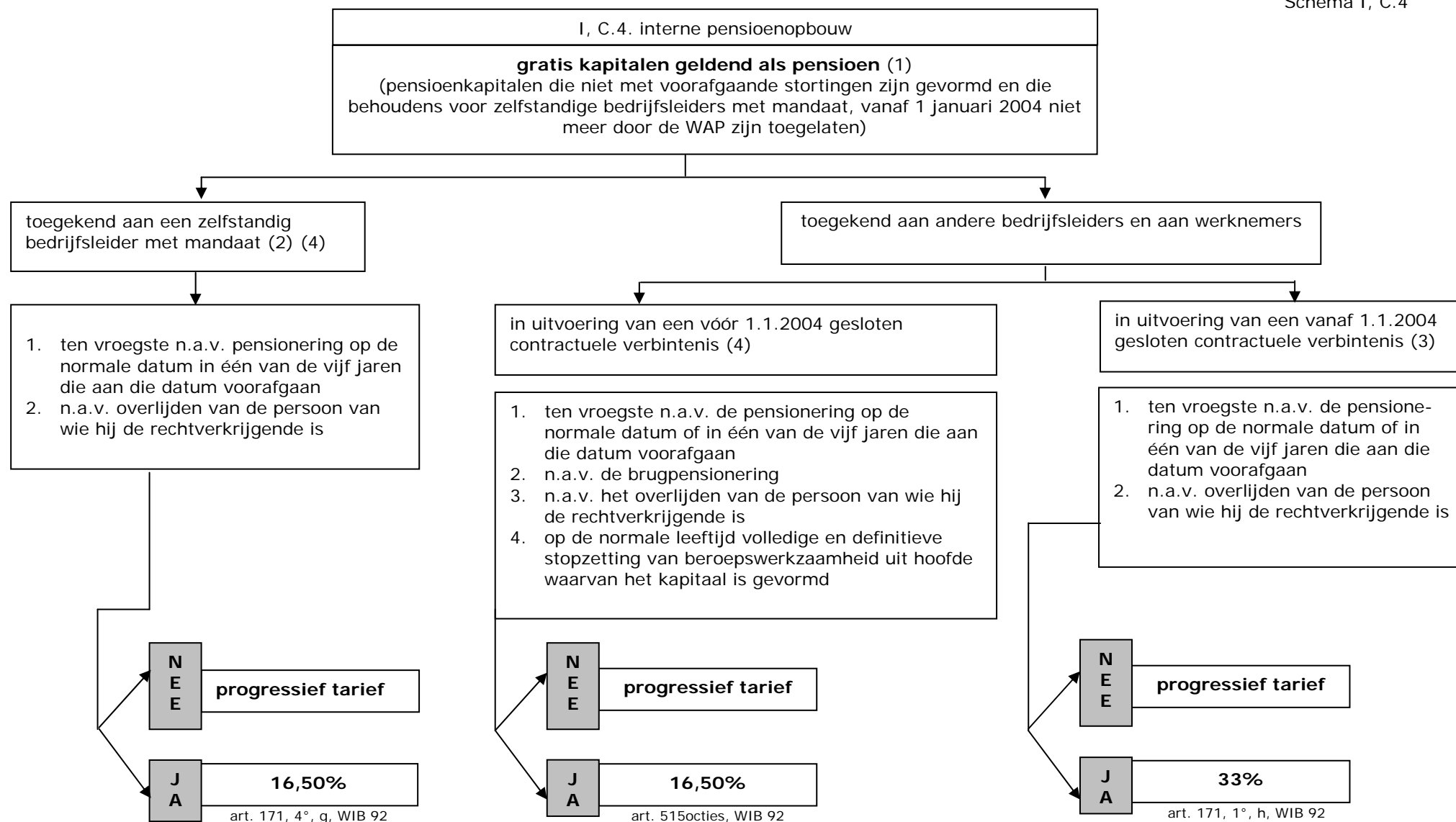
(2) Het deel van de kapitalen en afkoopwaarden dat is gevormd door middel van vóór 1.1.1993 gestorte bijdragen worden, naar gelang zij op een gunstig of ongunstig tijdstip zijn uitgekeerd, belast tegen 16,5% of tegen de progressieve aanslagvoeten (art. 515bis, vijfde lid, WIB 92).

(3) Met inbegrip van persoonlijke bijdragen en premies voor de vorming van een aanvullend pensioen wanneer die bijdragen zijn gedaan in het kader van een individuele voortzetting van een pensioentoezegging.



(1) Indien vóór 1.1.2004 gesloten: de premies zijn belastbaar als voordeel van alle aard.





(1) Onder "gratis kapitalen" worden de kapitalen geldend als pensioen bedoeld die niet zijn gevormd door middel van voorafgaande stortingen. Daartoe behoren bijvoorbeeld de door de werkgever of onderneming betaalde kapitalen die zijn gevormd door middel van een interne provisie of een bedrijfsleidersverzekering.

(2) Zijn bedoeld: de in artikel 32, eerste lid, 1°, WIB 92, bedoelde bedrijfsleiders, zoals inzonderheid de natuurlijke personen die in een vennootschap een opdracht als bestuurder, zaakvoerder, vereffenaar of soortgelijke functies uitoefenen en die zijn bedoeld in art. 3, § 1, vierde lid, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen (cfr. art. 66, B, WAP).

(3) Dergelijke toezeggingen zijn in strijd met de sociale bepalingen van de WAP.

(4) De art. 52, 3°, b, en 195, § 2, WIB 92, zoals ze voor de WAP bestonden blijven van toepassing op levensverzekeringspremies met betrekking tot vóór 1.1.2004 gesloten bedrijfsleidersverzekeringen (art. 515quinquies, WIB 92).

