

[Home](#) > [Modifications récentes](#) > Voorafgaande beslissing nr. 2012.154 dd. 12.06.2012

Voorafgaande beslissing nr. 2012.154 dd. 05.06.2012

Aanvullende pensioentoezeggingen

Toekenning winstdeelname door OFP

Afzonderlijke vermogens

Jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen

Vrijstelling van inkomstenbelastingen

Belastingvrije overdracht

Samenvatting

De winstdeelnemingen die worden toegekend in het kader van een pensioentoezegging die wordt beheerd in het kader van een afzonderlijk vermogen van een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen zijn onderworpen aan de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen zoals bepaald in art. 183*bis* e.v. WDRT en vrijgesteld van inkomstenbelastingen in hoofde van de begunstigden op grond van en onder de voorwaarden art. 40, WIB 92. De overdracht van de pensioentoezeggingen die thans beheerd worden in de vorm van groepsverzekeringen aan de Organismen voor de Financiering van Pensioenen worden niet beschouwd als een (belastbare) betaling of toekenning overeenkomstig art. 364*ter*, WIB 92.

I. Voorwerp van de aanvraag

1. De aanvraag strekt ertoe de bevestiging te bekomen dat de winstdeelnemingen die worden toegekend in het kader van een pensioentoezegging die wordt beheerd door middel van een afzonderlijk vermogen binnen een OFP onder het toepassingsgebied vallen van artikel 183*bis* van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen, waardoor de fiscale behandeling op het gebied van de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen identiek is als de behandeling van winstdeelnemingen toegekend in het kader van de bestaande groepsverzekeringen. Hierdoor zou een eventueel toegekende winstdeelneming :

1.1. onderworpen zijn aan een jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen zoals voorzien in art. 183*bis* e.v. WDRT, en

1.2. vrijgesteld zijn van inkomstenbelastingen in hoofde van de begunstigden op grond en onder de overige voorwaarden van artikel 40, WIB 92;

2. de overdracht van de pensioentoezeggingen die thans beheerd worden in de vorm van groepsverzekeringen aan een Organisme voor de Financiering van Pensioenen niet beschouwd worden als een (belastbare) betaling of toekenning (uitgaande van de veronderstelling dat de sociaalrechtelijke en prudentiële regels ter zake correct zijn uitgevoerd en nageleefd) overeenkomstig artikel 364*ter*, WIB 92.

II. O mschrijving van de verrichting door de aanvrager

II.A. Beschrijving van de bij de aanvraag betrokken partijen

3. Binnen de groep A bestaan een aantal pensioenregelingen in de vorm van groepsverzekeringen die voor een groot deel zijn afgesloten bij de groepsvennootschap nv B, en een aantal pensioenregelingen georganiseerd via twee instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, met name Pensioenfonds C OFP en Aanvullend Pensioenfonds D OFP.

4. Momenteel is er bijgevolg sprake van een gedecentraliseerd beheer bij verschillende pensioeninstellingen.

II.B. Beschrijving van de voorgenomen verrichting

5. De groep A is voornemens het beheer van haar pensioentoezeggingen te centraliseren met het oog op het verbeteren van de efficiëntie van dit beheer (betere service naar de aangeslotenen en lagere kosten voor de inrichter).

6. De verschillende pensioenplannen (waartoe nog verschillende sub- pensioenplannen behoren) die beheerd worden in de vorm van groepsverzekeringen zouden in de twee reeds bestaande OFP's, Pensioenfonds C OFP en Aanvullend Pensioenfonds D OFP, worden ondergebracht. Deze OFP's worden paritair beheerd.

7. Naar aanleiding van het onderbrengen van de plannen in Pensioenfonds C OFP en in Aanvullend Pensioenfonds D OFP zal er aan het zogenaamde "plan design" niets essentieel worden gewijzigd. De centralisering zal met andere woorden niets wijzigen aan de rechten en plichten van de aangeslotenen en begunstigden.

8. Uiteraard zullen er wel vormelijke wijzigingen optreden om de huidige groepsverzekeringen om te zetten naar het statuut van een OFP. Ook zullen sommige reglementen worden samengevoegd om ze duidelijker en overzichtelijker te maken. Er is voorlopig ook geen intentie om de verschillende pensioentoezeggingen te fusioneren. Omwille van de eigenheid van iedere pensioentoezegging, zou iedere toezegging via een afzonderlijk vermogen ('compartiment') beheerd worden binnen de OFP's. Binnen ieder afzonderlijk vermogen worden de gestorte bijdragen afzonderlijk beheerd en geïnvesteerd en komen de nettoresultaten van de beleggingen uitsluitend toe aan de aangeslotenen en rechthebbenden van die specifieke pensioentoezegging.

9. Eén van de karakteristieken van de huidige pensioenplannen in de vorm van groepsverzekeringen is dat een de toekenning van een winstdeelneming mogelijk is. Aangezien de centralisatie van het beheer bij de OFP's en de verdere uitvoering van de pensioentoezegging neutraal moet verlopen in hoofde van de aangeslotenen en begunstigden, moet ook deze winstdeelnamecomponent ongewijzigd blijven per pensioenplan.

10. Met de centralisering van het beheer wordt geen enkel fiscaal doel nagestreefd. De centralisering streeft in essentie enkel een verbetering van de efficiëntie van het beheer van de pensioenplannen na.

III. Motivering van de aanvraag door de aanvrager

III.A. Gemeenrechtelijk kader

11. Nog meer dan in de materie van de levensverzekeringsovereenkomsten zijn de wettelijke bepalingen en de administratieve commentaren met betrekking tot de winstdeelname in het kader van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen schaars. Het is echter duidelijk dat ook in het kader van OFP's winstdeelnemingen kunnen worden toegekend en deze, indien gewenst, te organiseren per pensioentoezegging afzonderlijk.

III.A.1. Afzonderlijke vermogens

12. De structuur en organisatie van een OFP worden geregeld door de Wet van 27 oktober 2006^[1] (hierna OFP - wet) en haar uitvoeringsbesluiten.

13. De OFP - wet laat toe dat binnen het totale vermogen van de rechtspersoon van een OFP een

"compartimentering" wordt ingevoerd, door middel van het creëren van "afzonderlijke vermogens".

14. Artikel 2, 15° van deze wet geeft een definitie van het begrip "afzonderlijk vermogen":

"de verplichtingen en de activa of het onverdeelde deel van gezamenlijk beheerde activa die, op basis van een afzonderlijke boekhouding, betrekking hebben op één of meerdere pensioenregelingen met het oog op het toekennen van een voorrecht aan de aangeslotenen en begunstigten van dat of die pensioenstelsel(s)".

2. In artikel 80, § 2 OFP - wet wordt de algemene mogelijkheid^[2] voorzien:

"De instelling kan een of meerdere afzonderlijke vermogens instellen voor een of meerdere pensioenregelingen, onder andere:"

15. De instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen hebben dus de vrijheid al dan niet afzonderlijke vermogens in te stellen voor één of meer pensioenregelingen.

16. Deze afzonderlijke vermogens worden verder gereguleerd in onder meer de artikelen 41, 46, 90, 93, 94, 120, 123 en 181 OFP - wet.

17. Ten slotte bepaalt artikel 81 OFP - wet dat voor ieder van deze afzonderlijke vermogens een jaarrekening en een jaarverslag moet worden opemaakt. Bijgevolg is er per afzonderlijk vermogen een resultaatsbepaling en een resultaatsverwerking.

III.A.2. Winstdeelname

18. Zoals gezegd, het wetgevend arsenaal van bepalingen betreffende "winstdeelnemingen" is schaars.

19. Artikel 228, § 1 OFP - wet bepaalt dat de Koning de besluiten neemt die voor de uitvoering van bepaalde artikelen van deze wet nodig zijn. Deze paragraaf bepaalt onder meer dat de Koning de regels vastlegt die door de instellingen voor voorzieningen moeten worden nageleefd betreffende de deelneming in de winst ten voordele van de aangeslotenen.

20. De Koning heeft dit slechts op één plaats gedaan. In het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen^[3] wordt bepaald hoe een voorziening met betrekking tot de winstdeelname moet worden geboekt:

"II.C. Winstdeelname

Wordt onder deze rubriek geboekt, de voorziening met betrekking tot de verdeelde maar op de afsluitingsdatum van het boekjaar nog niet toegekende winstdeelname, met inbegrip van de dotatie van het boekjaar zoals die voorkomt in de rubrieken «IV. Verplichte winstdeelname » en « VIII. Niet-verplichte winstdeelname» van de afdeling IV «Resultaatverwerking".

21. In het Verslag aan de Koning naar aanleiding van de invoering van het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen^[4], wordt bij de bespreking van art. 6, 4° verwezen naar hoofdstuk 6 van de WAP, waarin wordt bepaald dat geen enkele vergoeding of verlies van winstdelingen ten laste mag worden gelegd van de aangeslotenen, of van de op het ogenblik van de overdracht verworven reserves worden afgetrokken.

22. Voor het overige zijn er geen wettelijke bepalingen of uitvoeringsbepalingen^[5].

23. Hoe schaars de bepalingen ook zijn, zij doen alleszins besluiten dat voor pensioentoezeggingen georganiseerd in het kader van een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen winstdeelnames mogelijk zijn.

III.A.3. Winstdeelname per afzonderlijk vermogen

24. Winstdeelname per afzonderlijk vermogen

25. Op basis van de twee voorafgaande randnummers kan dus als volgt worden besloten:

26. winstdeelnames kunnen worden toegekend in het kader van een OFP;
27. afzonderlijke vermogens voor één of meer pensioentoezeggingen zijn mogelijk in het kader van een OFP;
28. er moet minstens jaarlijks per afzonderlijk vermogen een resultaat worden vastgelegd dat uitsluitend aan dat afzonderlijk vermogen, cq. de rechthebbenden, toekomt;
29. het resultaat van een afzonderlijk vermogen kan geheel of gedeeltelijk bij wijze van winstdeelname worden toegekend aan de aangesloten en de begunstigden van dat afzonderlijk vermogen.

III.B. Fiscale bepalingen

III.B.1. Winstdeelname

III.B.1.1. De kwalificatie als winstdeelname

30. Om te bepalen of er fiscaal sprake is van een winstdeelname moet men noodzakelijkerwijze terugvallen op de bewoording van artikel 183bis WDRT.
31. De bepalingen met betrekking tot winstdeelneming werden in het toenmalige Wetboek van de met Zegel Gelijkgestelde Taksen ingeschreven door de Wet houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen van 7 december 1988 , ter compensatie van een toenmalige belastingvoordeel in de personenbelasting.
32. Omdat de taks op de winstdeelneming pas later in het Wetboek werd ingeschreven, is er nog geen toelichting over dit begrip in de Commentaar bij het Wetboek Diverse Rechten voor een verduidelijking.
33. In de Memorie van Toelichting bij de wet van 7 december 1988 wordt winstdeelneming omschreven als "een deel van de winst die de verzekeraar verwerft ingevolge het beheer van de ontvangen premies".
34. Verder verwijst de Memorie naar de wetgeving betreffende de levensverzekeringsactiviteit (het toepassingsgebied van art. 183bis was toen nog beperkt tot "de sommen verdeeld als winstdeelnemingen die betrekking hebben op verzekeringen en contracten bedoeld in art. 175/1, lid 2, gesloten met een beroepsverzekeraar (...)").
35. Ten slotte wordt in de Memorie nog toegelicht dat de verzekeringsonderneming jaarlijks haar winstdeelnemingen verdeelt.
36. In de wetgeving betreffende de levensverzekeringsactiviteiten wordt de winstdeelname ruimer besproken. Zo wordt een winstdeelneming omschreven als:
 37. "Afstand van een deel van de winst van de verzekeringsonderneming ten gunste van de overeenkomsten".
38. In de rechtspraak en de rechtsleer wordt het begrip winstdeelneming niet verder verduidelijkt in het licht van de problematiek die hier voor ligt.
39. Het moet duidelijk zijn dat als gevolg van de evolutie in het prudentieel kader voormelde principes in de Memorie van Toelichting per analogie gelden voor de winstdeelnemingen toegekend door OFP's. De technieken die OFP's aanwenden, zijn gelijkaardig als deze aangewend door levensverzekeraars. Tevens is er in de sociale (WAP en WAPZ) en prudentiële wetgeving (Controlewet Verzekeringen en OFP - wet) een sterk 'neutraliteitsprincipe' tussen beide beheersvormen. De gelijke behandeling en de "irrelevantie" van de keuze van het vehikel van pensioeninstelling is op alle plaatsen in de fiscale wetgeving doorgetrokken en is met zoveel woorden in de diverse voorbereidende werken doorgetrokken (cfr. het zgn. "level playing field").
40. Bijgevolg gelden dezelfde principes voor winstdeelnemingen toegekend door verzekeraars als door OFP's:
41. een deel van de "winst" die de OFP verwerft als gevolg van het beheer van de ontvangen

bijdragen;

42. en jaarlijks als winstdeelneming verdeelt, zijnde het afstand doen van een deel van de winst ten gunste van de pensioentoezegging.

III.B.1.2. Wetboek Diverse Rechten en Taksen

43. In art. 183bis van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen is een jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen voorzien.

44. Sinds 1 januari 2007 luidt deze bepaling als volgt:

45. "De sommen verdeeld als winstdeelneming die betrekking hebben op levensverzekeringen, op contracten van lijfrente of tijdelijke renten, of op aanvullende pensioenen die op een andere wijze worden opgebouwd dan door middel van een levensverzekering, gesloten met een verzekeringsonderneming, een pensioeninstelling of een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die in België zijn hoofdinstelling, een agentschap, een bijhuis, een vertegenwoordiger of om het even welke zetel van verrichtingen heeft, zijn onderworpen aan een jaarlijkse taks".

46. Het Wetboek Diverse Rechten en Taksen stelt dus uitdrukkelijk dat sommen verdeeld als winstdeelneming die betrekking hebben op (...) aanvullende pensioenen (...) gesloten met een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen belastbaar zijn.

47. Hieruit volgt dat ook de fiscale wetgeving het toekennen van een winstdeelneming door een OFP mogelijk acht. In de wettelijke bepalingen wordt er immers rekening gehouden met deze mogelijkheid en de gebruikelijke fiscale gevolgen (belasting betalen) worden daar aan verbonden.

48. Ook in de rechtsleer wordt in het kader van een OFP rekening gehouden met de verschuldigdheid van de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen, en de gevolgen daarvan op de verschuldigde vennootschapsbelasting in hoofde van de OFP (de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen dient immers onder de verworpen uitgaven te worden opgenomen) .

49. Ter zake hebben de aanvragers in het verleden reeds advies ingewonnen van de dienst Diverse Rechten en Taksen bij de Administratie van het kadaster, de registratie en de domeinen. De Dienst stelde:

50. "(...) Gezien de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening uitdrukkelijk in artikel 183 van het Wetboek zijn opgenomen, kan men enkel maar besluiten dat ze inderdaad aan de taks op de winstdeelnemingen onderworpen zijn.

51. Bijgevolg kan ik de stelling bevestigen die u in uw schrijven uiteenzet en dat de winstdeelnemingen die worden toegekend in het kader van een pensioentoezegging die wordt beheerd door middel van een afzonderlijk vermogen in het kader van een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen onder het toepassingsgebied vallen van artikel 183bis van het Wetboek, waardoor de fiscale behandeling op het gebied van de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen identiek is als de behandeling voor winstdeelnemingen toegekend in het kader van groepsverzekeringen."

52. Een kopie van deze brief aan de Administratie van het kadaster, de registratie en de domeinen alsmede een kopie van het antwoord werd als bijlage aan de aanvraag toegevoegd.

53. Bijgevolg kan gesteld worden dat winstdeelnemingen toegekend door een OFP in het kader van een afzonderlijk vermogen onder het toepassingsgebied vallen van artikel 183bis van het Wetboek waardoor de fiscale behandeling op het gebied van de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen identiek is als de behandeling voor winstdeelnemingen toegekend in het kader van groepsverzekeringen.

III.B.1.3. Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992

54. Artikel 40, WIB 92 bepaalt:

"Deelnemingen in de winst ter zake van levensverzekeringscontracten, van aanvullende pensioentoezeggingen betreffende werknemers of bedrijfsleiders als bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1°, en tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst, of van aanvullende pensioenovereenkomsten betreffende zelfstandigen zijn vrijgesteld op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten, toezeggingen of overeenkomsten, voortvloeiende pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

Onder deelnemingen in de winst worden de deelnemingen verstaan omschreven in artikel 183bis van het Wetboek diverse rechten en taksen, zelfs als die krachtens artikel 183quiquies van hetzelfde Wetboek vrijgesteld zijn van de taks."

55. Uit het voorgaande volgt dat de winstdeelnemingen ter zake van aanvullende pensioentoezeggingen zoals bedoeld in artikel 183bis WDRT vrijgesteld zijn van inkomstenbelastingen op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die toezeggingen voortvloeiende (aanvullende) pensioenen worden vereffend.

56. Aangezien de winstdeelnemingen, ook na de overdracht van de pensioentoezeggingen aan een OFP, zullen worden toegekend in het kader van een aanvullende pensioentoezegging betreffende werknemers, overeenkomstig artikel 183bis WDRT, zal de vrijstelling ex artikel 40, WIB 92 verder kunnen toegepast worden.

57. Tenslotte wordt bevestigd dat de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen in hoofde van de OFP's onder de verworpen uitgaven zal worden opgenomen, en bijgevolg tot hun belastbare grondslag zal behoren

III.B.2. Overdracht van de pensioentoezeggingen

58. Artikel 364ter, WIB 92 stelt:

"Wanneer kapitalen of afkoopwaarden die gevormd zijn door in artikel 52, 7°bis, of in artikel 145/1, 1° , vermelde persoonlijke bijdragen, door werkgeversbijdragen of door bijdragen van de onderneming, door de verzekeringsonderneming, de voorzorgsinstelling of de instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen waarbij ze zijn gevestigd, ten bate van de begunstigde of van zijn rechtverkrijgenden worden overgedragen naar een soortgelijke pensioentoezegging of pensioenovereenkomst, wordt deze verrichting niet als een betaling of toekenning aangemerkt, zelfs als die overdracht op verzoek van de begunstigde geschiedt, onverminderd het recht van belastingheffing bij de latere betaling of toekenning door de instellingen of ondernemingen aan de begunstigde.

Het eerste lid is niet van toepassing bij overdracht van het kapitaal of de afkoopwaarde naar een buiten de Europese Economische Ruimte gevestigde voorzorgsinstelling, verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen."

59. Uit het voorgaande volgt dat wanneer kapitalen die gevormd zijn door in artikel 145/1, 1°, WIB 92 vermelde persoonlijke bijdragen en/of door werkgeversbijdragen door een verzekeringsonderneming worden overgedragen naar een soortgelijke pensioentoezegging, deze verrichting niet als een betaling of toekenning wordt aangemerkt.

60. In casu zal aan de voorwaarden van het betrokken plan (het zgn. "plan design") niets essentieel worden gewijzigd. Er is bijgevolg geen sprake van een overdracht naar een soortgelijke pensioentoezegging (de pensioentoezegging blijft dezelfde). In dat geval is er per definitie geen sprake van een betaling of toekenning. Enkel de inrichter wijzigt.

61. Mocht er toch sprake zijn van een overdracht, dan is dit zeker een overdracht naar een soortgelijke pensioentoezegging omdat de wijzigingen niet essentieel zijn. In voorkomend geval kan er dan echter besloten worden dat er, overeenkomstig art. 364ter, WIB 92, geen sprake is van een betaling of toekenning aan de begunstigden.

62. Op het ogenblik van de overdracht van de verzekeringsmaatschappij naar het OFP is er bijgevolg geen inkomstenbelasting verschuldigd op de reeds opgebouwde reserves.

63. De aanvragers bevestigen dat de overdracht door de verzekeringsonderneming derwijze zal worden uitgevoerd dat de begunstigde tijdens de verrichting op geen enkel ogenblik daadwerkelijk over het kapitaal of de afkoopwaarde kan beschikken.

64. Op grond van wat voorafgaat besluiten de aanvragers:

65. In een OFP is het beheer van pensioentoezeggingen via afzonderlijke vermogens mogelijk;

66. De beleggingsresultaten van ieder afzonderlijk vermogen komen toe aan de rechthebbenden van de pensioentoezegging die via dat vermogen wordt beheerd;

67. In het kader van het OFP kunnen winstdeelnemingen worden toegekend;
68. De toekenningen van winstdeelnemingen kunnen / moeten gebeuren in het kader van het betrokken afzonderlijk vermogen;
69. Het Wetboek Diverse Rechten en Taksen stelt uitdrukkelijk dat de taks op de winstdeelname ook verschuldigd is voor winstdeelnames toegekend door instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

IV. Beslissing

IV.A. Inzake de toepassing van artikel 183bis, e.v. WDRT.

70. De wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen laat duidelijk toe dat binnen het totale vermogen van de rechtspersoon van de OFP een "afzonderlijk vermogen" wordt gecreëerd (in het bijzonder de artikelen 2, 15°, 80, §2 OFP-wet).
71. Artikel 81 OFP-wet bepaalt dat er voor elk "afzonderlijk vermogen" een jaarrekening en een jaarverslag moet worden opgemaakt waardoor er per afzonderlijk vermogen een resultaatsbepaling en een resultaatsverwerking is, waarbij er dus een winstdeelneming per afzonderlijk vermogen kan worden vastgelegd.
72. Uit het koninklijk besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfsvoorzieningen en het Verslag aan de Koning bij het koninklijk besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenen kan worden afgeleid dat voor pensioentoezeggingen georganiseerd in het kader van een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen winstdeelnames mogelijk zijn.
73. Het besluit dat de aanvragers ter zake het gemeenrechtelijk kader trekken is correct: een afzonderlijk vermogen voor één of meer pensioentoezeggingen kan worden gecreëerd binnen het kader van een OFP en het resultaat van een dergelijk afzonderlijk vermogen kan geheel of gedeeltelijk bij wijze van winstdeelneming worden toegekend aan de aangeslotenen en begunstigden van dat afzonderlijk vermogen.
74. Inzake de kwalificatie als winstdeelname voor de toepassing van artikel 183bis (Wetboek diverse rechten en taksen) WDRT moet inderdaad worden opgemerkt dat deze bepaling werd ingeschreven in het toenmalige (Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen (WZGT) door wet van 7 december 1988 de houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen en dat de commentaar beperkt was tot een verwijzing naar de wetgeving betreffende de levensverzekeringsactiviteit. Bijgevolg waren enkel levensverzekeringen onderworpen aan de taks en bleven de pensioeninstellingen belast in de directe belastingen.
75. De wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid heeft het toepassingsgebied van de taks op de winstdeelnemingen uitgebreid de sommen die worden verdeeld als winstdeelneming met betrekking tot verbintenissen aangegaan bij een pensioeninstelling. De jaarlijkse taks werd voortaan geheven op de winstdeelnemingen die zowel door verzekerings-ondernemingen als pensioeninstellingen worden verdeeld. Het toepassingsgebied van de tekst die van toepassing was tot 31 december 2006 was duidelijk: De sommen verdeeld als winstdeelneming die betrekking hebben op levensverzekeringen, op contracten van lijfrente of tijdelijke renten, of op aanvullende pensioenen die op een andere wijze worden opgebouwd dan door middel van een levensverzekering, gesloten met een beroepsverzekeraar of een pensioeninstelling, die in België zijn hoofdinstelling, een agentschap, een bijhuis, een vertegenwoordiger of om het even welke zetel van verrichtingen heeft, zijn onderworpen aan een jaarlijkse taks".
76. Er werd bijgevolg (niet alleen) op fiscaal vlak een "level playing field" gecreëerd voor alle spelers op de markt van de tweede pijlerpensioenen. Aanvragers spreken dan ook terecht van "een sterk 'neutraliteitsprincipe' tussen beide beheersvormen".
77. De OFP-wet van 27 oktober 2006 regelde niet alleen de omzetting van de richtlijn 2003/41 EG van het Europese Parlement en de Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening maar heeft eveneens voor de

tweedepensioenpijler een coherent wetgevend kader uitgewerkt. Zo werden de verschillende toezichtsregelingen voor de instellingen die belast zijn met de uitvoering van de pensioenregelingen gecoördineerd in deze wet.

78. Artikel 183bis WZGT (het huidige WDRT) was van toepassing op de winstdeelnemingen die door verzekerings-ondernemingen en "pensioeninstellingen" worden verdeeld. Ingevolge de OFP-wet werd in feite enkel de terminologie aangepast. Het begrip "een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening" werd aan het artikel toegevoegd, met inwerkingtreding op 1 januari 2007. De huidige tekst luidt dan ook als volgt: "De sommen verdeeld als winstdeelneming die betrekking hebben op levensverzekeringen, op contracten van lijfrente of tijdelijke renten, of op aanvullende pensioenen die op een andere wijze worden opgebouwd dan door middel van een levensverzekering, gesloten met een verzekeringsonderneming, een pensioeninstelling of een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening, die in België zijn hoofdinstelling, een agentschap, een bijhuis, een vertegenwoordiger of om het even welke zetel van verrichtingen heeft, zijn onderworpen aan een jaarlijkse taks".

79. Winstdeelnemingen toegekend door een OFP in het kader van een afzonderlijk vermogen vallen bijgevolg onder het toepassingsgebied van artikel 183bis WDRT waardoor de fiscale behandeling op het gebied van de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen identiek is als de behandeling voor winstdeelnemingen toegekend in het kader van groepsverzekeringen.

IV.B Inzake de toepassing van artikel 40, WIB 92

80. Ingevolge de toepassing van artikel 40, eerste lid, WIB 92 zijn deelnemingen in de winst ter zake van levensverzekeringscontracten, van aanvullende pensioentoezeggingen betreffende werknemers of bedrijfsleiders als bedoeld in artikel 32, eerste lid, 1^o; en tewerkgesteld met een arbeidsovereenkomst, of van aanvullende pensioenovereenkomsten betreffende zelfstandigen vrijgesteld op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten, toezeggingen of overeenkomsten, voortvloeiende pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

81. Onder "*deelnemingen in de winst*" worden, overeenkomstig artikel 40, tweede lid, WIB 92 de deelnemingen verstaan omschreven in artikel 183bis WDRT, zelfs als die krachtens artikel 183quinquies WDRT vrijgesteld zijn van de taks.

82. Gelet op het feit dat winstdeelnemingen die worden toegekend door een OFP in het kader van een afzonderlijk vermogen vallen onder het toepassingsgebied van artikel 183bis WDRT, zijn deze winstdeelnemingen vrijgesteld van inkomstenbelastingen op grond van artikel 40, WIB 92, op voorwaarde dat zij gelijktijdig met de uit die contracten, toezeggingen of overeenkomsten, voortvloeiende pensioenen, aanvullende pensioenen, renten, kapitalen of afkoopwaarden worden vereffend.

IV.C Inzake de toepassing van artikel 364ter, WIB 92

83. Wanneer kapitalen of afkoopwaarden die gevormd zijn door in artikel 52, 7^obis, WIB 92 of in artikel 145¹, 1^o, WIB 92 vermelde persoonlijke bijdragen, door werkgeversbijdragen of door bijdragen van de onderneming, door de verzekeringsonderneming, de voorzorgsinstelling of de instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen waarbij ze zijn gevestigd, ten bate van de begunstigde of van zijn rechtverkrijgenden worden overgedragen naar een soortgelijke pensioentoezegging of pensioenovereenkomst, wordt deze verrichting overeenkomstig artikel 364ter, WIB 92 niet als een betaling of toekenning aangemerkt, zelfs als die overdracht op verzoek van de begunstigde geschiedt, onverminderd het recht van belastingheffing bij de latere betaling of toekenning door de instellingen of ondernemingen aan de begunstigde.

84. De notie "*soortgelijke pensioentoezegging of pensioenovereenkomst*" moet worden geïnterpreteerd als pensioentoezeggingen of pensioenovereenkomsten die eveneens zijn gevormd door in artikel 52, 7^obis, WIB 92 of in artikel 145¹, 1^o, WIB 92 vermelde persoonlijke bijdragen of door werkgeversbijdragen of bijdragen van de onderneming bij een verzekeringsonderneming, voorzorgsinstelling of instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen.

85. Met de voorgenomen verrichting worden de verschillende pensioenplannen die beheerd worden in de vorm van groepsverzekeringen ondergebracht in twee reeds bestaande instellingen voor

bedrijfspensioenvoorzieningen, met name Pensioenfonds C OFP en Aanvullend Pensioenfonds D OFP.

86. Naar aanleiding van de overdracht zal er aan het "*plan design*" niets essentieel worden gewijzigd. De centralisering zal niets wijzigen aan de rechten en de plichten van de aangeslotenen en de begunstigen. Iedere pensioentoezegging zal via een afzonderlijk vermogen worden beheerd binnen de OFP's.

87. Gelet op het bovenstaande mag de voorgenomen overdracht van de verschillende pensioenplannen worden beschouwd als een overdracht naar een "*soortgelijke pensioentoezegging of pensioenovereenkomst*" in de zin van artikel 364*ter*, eerste lid, WIB 92 en wordt de overdracht bijgevolg niet als een belastbare betaling of toekenning aangemerkt.

*

* *

Gelet op de artikelen 20 tot 23 van voormelde wet van 24 december 2002 alsmede op de voormelde overwegingen beslist het College van de DVB dat:

88. de winstdeelnemingen die worden toegekend in het kader van een pensioentoezegging die wordt beheerd in het kader van een afzonderlijk vermogen van een instelling voor bedrijfspensioenvoorzieningen onder het toepassingsgebied vallen van artikel 183bis van het Wetboek Diverse Rechten en Taksen, waardoor de winstdeelnemingen die toegekend worden

88.1. onderworpen zijn aan de jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen zoals bepaald in art. 183bis e.v. WDRT, en

88.2. vrijgesteld zijn van inkomstenbelastingen in hoofde van de begunstigen op grond van en onder de voorwaarden van artikel 40, WIB 92;

89. de overdracht van de pensioentoezeggingen die thans beheerd worden in de vorm van groepsverzekeringen aan de Organismen voor de Financiering van Pensioenen niet beschouwd worden als een (belastbare) betaling of toekenning overeenkomstig artikel 364*ter*, WIB 92.

[1] Wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, *B.S.* 10 november 2006.

[2] In bepaalde gevallen is een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening zelfs verplicht om afzonderlijke vermogens in te stellen (artikel voor verschillende van haar activiteiten).

[3] Koninklijk Besluit van 5 juni 2007 betreffende de jaarrekening van de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, *B.S.* 27 juni 2007.

[4] Koninklijk Besluit van 12 januari 2007 betreffende het prudentiële toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen, *B.S.* 20 februari 2007.

[5] Betreffende zelfstandigen heeft de Koning dit wel op een aantal plaatsen gedaan, weze het zeer fragmentarisch en verspreid.