

Al gehoord van de WAP?

De nieuwe Wet op de Aanvullende Pensioenen

Stephan Janssen

Knowledge Manager

Ernst & Young Tax Consultants

Vanaf 1 januari 2003 treedt de nieuwe wet op de aanvullende pensioenen, beter bekend onder de afkorting "WAP", in werking. Tenminste, dat verwachten we toch. Het sociale luik werd reeds enkele maanden geleden goedgekeurd en binnenkort zet het Parlement ook zijn schouders onder het fiscale luik. Wat zit er aan te komen ?

De drie pijlers

Het Belgisch pensioenstelsel wordt ook wel eens voorgesteld als een stelsel met drie pijlers. De eerste pijler is het **wettelijk pensioen en aanverwante uitkeringen**. De derde pijler is wat u zelf spaart voor uw oude dag onder de vorm van **levensverzekeringen en pensioenspaarplannen**. De tweede pijler bestaat uit de **aanvullende pensioenregelingen voor werknemers**, hetzij op sectoraal niveau, hetzij op ondernemingsniveau. Deze tweede pijler wordt op dit ogenblik geregeld door de wet Colla van 6 april 1995. De wet wordt echter herschreven om zowel sociaalrechtelijk als fiscaal meer duidelijkheid te verschaffen. Aan het stelsel van de groepsverzekering als dusdanig verandert er niet zoveel. De voornaamste nieuwigheden moeten we zoeken op het vlak van de individuele pensioentoezeggingen (zowel voor werknemers als voor bedrijfsleiders), op het vlak van de mogelijkheid van zogenaamde cafetariaplannen en op het vlak van de Tak-23 verzekeringen.

De individuele pensioentoezegging

De individuele pensioentoezegging wordt op dit ogenblik enkel voor bedrijfsleiders gebruikt. In de toekomst kan het ook voor werknemers, maar de voorwaarden zijn erg strikt. Zo is voor een individuele pensioentoezegging voor werknemers onder meer vereist dat er reeds een collectieve regeling bestaat voor alle werknemers en dat de pensioentoezegging extern wordt gefinancierd.

Voor zelfstandige bedrijfsleiders is de individuele pensioentoezegging daarentegen heel wat interessanter naar de toekomst toe.

De premies die de onderneming betaalt voor de individuele levensverzekering van de bedrijfsleider zijn voortaan aftrekbaar alsof het zou gaan om een premie voor een groepsverzekering. Dit houdt in dat de premies betaald door de onderneming geen voordeel van alle aard zijn in hoofde van de bedrijfsleider.

De onderneming kan de premies als beroepskost in aftrek brengen in de mate dat de premie de zogenaamde 80%-grens niet overschrijdt. Deze 80%-grens is nu ook al van toepassing bij groepsverzekeringen. Ze houdt in dat de totale som van de wettelijke en extra-wettelijke pensioenen niet meer mag bedragen dan 80% van de laatste normale bruto-jaarbezoldiging. De bijkomende verzekering mag dus niet tot gevolg hebben dat die 80% wordt overschreden. Bij de uitkering is er een aanslagvoet van 16,5% op voorwaarde dat er een "tijdige" uitkering gebeurt. Met tijdige uitkering bedoelen we dat het pensioenkapitaal wordt uitgekeerd hetzij bij overlijden, hetzij bij pensionering, hetzij op de leeftijd van 60 jaar.

Cafetariaplannen

Een tweede belangrijke nieuwigheid in deze wet betreft de cafetariaplannen. Het gaat om een pakket van diensten dat de werkgever aanbiedt aan zijn personeel, gratis of tegen een verlaagde prijs. De werkgever biedt een lijst van mogelijkheden aan (een "menu", vandaar de term "cafetariaplan") waaruit de werknemer mag kiezen binnen een bepaald budget.

Bijvoorbeeld: de werknemer mag voor een bepaald bedrag kiezen uit:

- premies voor overlijdensverzekering;
- premies voor hospitalisatieverzekering;
- premies voor pensioenopbouw;
- ...

De jongere werknemer zonder kinderen zal wellicht meer geïnteresseerd zijn in de pensioenopbouw, terwijl de wat oudere collega met kinderen wellicht wat meer uitkering wil krijgen mocht hij overlijden. Iedere werknemer kan dus zijn eigen voorkeur bepalen. In sommige gevallen wordt een dergelijk cafetariaplan nog verder uitgebreid met voordelen op het vlak van een bedrijfswagen (wat minder premies in ruil voor een wagen boven het budget).

Vandaag de dag is het fiscaal lot van dergelijke cafetariaplannen alles behalve duidelijk. Vooral als het plan verzekeringen bevat die andere risico's dekken dan overlijden en leven, doet de fiscus moeilijk.

Aan die onzekerheid komt nu een einde. De nieuwe wet houdt expliciet rekening met de mogelijkheid om een dergelijke waaier van verzekeringen aan te bieden.

De wetgever eist echter ook een gedifferentieerd beheer van de premies. Dit betekent dat elk onderdeel van het plan zijn eigen fiscaal regime moet ondergaan.

Daartoe moet de verzekeringsmaatschappij de premies en de uitkeringen dus differentiëren.

Tak 23 verzekeringen

Tak 23 verzekeringen zijn verzekeringen waarvan het rendement niet vast bepaald is. Het rendement is gekoppeld aan de evolutie van de investeringswaarde van beleggingsfondsen. Dat kan dus goed gaan, maar soms ook slecht (kijk maar naar het huidig beursklimaat).

Omdat het rendement in principe dus niet gegarandeerd is, werd deze verzekeringstechniek nooit echt aanvaard door de fiscus.

Dat verandert. De verzekering onder tak 23 wordt aanvaard als verzekeringstechniek. Maar de werkgever is wel verplicht een minimumrendement te garanderen, met andere woorden: als de verzekeringsmaatschappij een bepaalde minimum opbrengst niet haalt, moet de werkgever het verschil bijpassen. De voorwaarde van minimaal rendement geldt niet voor zelfstandige bedrijfsleiders.

Er zit muziek in aanvullende pensioenen

De demografisch evolutie zal de druk op de pensioenlasten aanzienlijk doen toenemen. Deze wet is een belangrijke stap om die druk onder controle te houden. Door aanvullende pensioenen te voorzien voor bijna iedereen, kan het basispensioen lager gehouden worden.

Merk nog op dat er ook gewerkt wordt aan een verbeterd stelsel voor aanvullende pensioenen voor zelfstandigen.

Beide wetswijzigingen zouden nog dit jaar moeten gestemd worden. Er is dus nog heel wat werk aan de parlementaire winkel.



U krijgt alle ruimte om uw vleugels uit te slaan.

www.acerta.be

Vertrouw op ons voor uw begeleiding inzake:

- Groepsverzekeringen en Cafetariaplannen;
- Aanvullende sociale verzekeringen, o.a. pensioen, hospitalisatie, gewaarborgd inkomen en aanvullende zorgverzekering;
- Wettelijk verplichte verzekeringen zoals arbeidsongevallen;
- Burgerlijke aansprakelijkheid.

Meer info?

Contacteer vrijblijvend
Frans Laurijssen
Grote Markt 19, 8500 Kortrijk
tel.: 03-829 23 95
frans.laurijssen@acerta.be

Acerta Verzekeringsmakelaar

CDV Nr. 41373

Geeft verzekeringsadvies aan zelfstandigen en KMO's inzake aanvullende sociale verzekeringen.

Als onafhankelijk makelaarskantoor zoeken

wij voor u naar de optimale combinatie van wettelijke én aanvullende verzekeringen, niet alleen op fiscaal en juridisch vlak, maar ook qua prijszetting en inhoud.

Wij maken het voor u waar.

