

Welke maatregelen heeft de regering Di Rupo I in de maak voor de 2^{de} en 3^{de} pijler-producten?

Eind november bereikten de regeringsonderhandelaars eindelijk een akkoord over de begroting voor de periode 2012-2014. Hier staan ook een aantal maatregelen in opgesomd die gevolgen hebben voor de 2^{de} en 3^{de} pijler.

Het is nog wachten op definitieve uitgewerkte maatregelen, maar de Ontwerpverklaring van Di Rupo I werpt toch al een beetje licht op de zaken die op ons afkomen.

We sommen ze even op:

1) Wijziging fiscaliteit 2^{de} pijler en 3^{de} pijler

- De bijdragen die gestort worden in 2^{de} pijler-contracten zullen maar fiscaal aftrekbaar zijn, in het kader van de **80%-regel**, indien ze recht geven op een aanvullend pensioen dat, bij het wettelijk pensioen samengevoegd, het niveau van het hoogste overheidspensioen niet overschrijdt.

M.a.w. dient de 80%-regel niet enkel getoetst te worden aan de werkelijke bezoldiging, maar ook aan het hoogste overheidspensioen. Hoeveel dit hoogste overheidspensioen bedraagt, is momenteel nog onduidelijk.

- Bij **uitkering van de kapitalen** in de 2^{de} pijler, zullen de belastingvoeten wijzigen voor de kapitalen die opgebouwd zijn door werkgeversbijdragen:
 - 20% bij uitkering op 60 jaar
 - 18% bij uitkering op 61 jaar
 - 16,5% bij uitkering op 62 tot 64 jaar
 - 10% bij uitkering op 65 jaar

(ter info: de huidige percentages bedragen 16,5% op 60 tot 64 jaar, en 10% op 65 jaar indien effectief actief tot die leeftijd)

Opgelet: Voor deze maatregelen voorziet de Ontwerpverklaring in geen specifieke datum van inwerkingtreding. Wij zijn dan ook verplicht de wetten die ter uitvoering van deze Ontwerpverklaring nog moeten gestemd worden, af te wachten om de reële impact ervan te kunnen inschatten voor contracten die nu tot uitkering komen op 60 en 61 jaar. Tot die duidelijkheid er is, blijft VIVIUM voorlopig de bestaande procedures hanteren.

- De **belastingverminderingen in het kader van 2^{de} en 3^{de} pijler**, die momenteel berekend worden op basis van een bijzondere gemiddelde aanslagvoet, zullen op basis van een percentage van 30% voor alle belastingplichtigen worden berekend, ongeacht het inkomen. Het gaat hier bijvoorbeeld om werknemersbijdragen voor een aanvullend ondernemingspensioen (bv. groepsverzekering) maar ook om de betalingen voor pensioensparen en individuele levensverzekeringen.



M.a.w. geldt voor iedereen hetzelfde vlakke tarief van 30%, waar voorheen gekeken werd naar de verbeterde gemiddelde aanslagvoet tussen 30% en 40% om de belastingvermindering te berekenen.

2) Wijzigingen op het vlak van het tijdskrediet

De Ontwerpverklaring voorziet een aantal wijzigingen op het vlak van het tijdskrediet. Deze gelden niet voor nieuwe aanvragen of verlengingen die vóór 28 november 2011 werden meegedeeld aan de werkgever en die vóór 24 december 2011 werden ontvangen bij de RVA:

- Het huidig stelsel van het 1/5 tijdskrediet wordt afgeschaft
- Het 50+ tijdskrediet wordt een tijdskrediet “einde loopbaan” dat pas mogelijk zal zijn vanaf de leeftijd van 55 jaar en een loopbaan van minimum 25 jaar
- De vergoeding voor het tijdskrediet “einde loopbaan” wordt herzien
- De thematische verloven worden “gemotiveerd tijdskrediet” waarbij de lijst met motieven wordt herzien

3) Wijzigingen op het vlak van de wettelijke pensioenen en brugpensioenen

De Ontwerpverklaring voorziet onder andere dat in de privé-sector en in het algemeen stelsel van het openbaar ambt de minimumleeftijd om op vervroegd pensioen te gaan vanaf 2013 met 6 maanden zal verhogen en daarna met 6 maanden per jaar om in 2016 op 62 jaar te komen.

Ook zal de minimale loopbaanvoorwaarde tegen 2015 op 40 jaar gesteld worden, mits uitzonderingen voor lange loopbanen.

Hiernaast wordt ook het stelsel van de brugpensioenen gewijzigd: naast het wegvallen en vervangen van de benaming “brugpensioen” door “werkloosheid met bedrijfstoeslag”, wordt onder andere de leeftijd opgetrokken tot 60 jaar voor CAO's afgesloten vanaf 01 januari 2012. Voor de lopende en hernieuwde CAO's zal de leeftijdsvoorwaarde van 60 jaar vanaf 01 januari 2015 gelden. Wel wordt voor vrouwen in een aangepaste overgangperiode voorzien. Bij collectief ontslag, zal voor bedrijven in moeilijkheden de afwijkende minimumleeftijd in 2012 op 52 jaar komen, deze zal geleidelijk tot 55 jaar evolueren in 2018. Voor bedrijven in herstructurering zal de afwijkende minimumleeftijd in 2013 op 55 jaar komen.

Tenslotte zal het halftijdse brugpensioenstelsel uitdoven, wat betekent dat vanaf 2012 geen nieuwkomers meer in dit systeem kunnen stappen.

4) Externalisatie van individuele pensioenvoorzieningen voor zelfstandige bedrijfsleiders

Heel wat bedrijven hebben nog interne pensioenvoorzieningen ingeschreven op de balans voor hun zelfstandige bedrijfsleiders. Dit wordt in de Ontwerpverklaring verboden. Meer



nog: de bestaande provisies moeten overgebracht worden naar een extern pensioenfonds of verzekeringsinstelling.

Volgens verschillende bronnen zou dit moeten gebeuren binnen een termijn van 3 jaar vanaf de ingangsdatum van dit verbod.

Er zal een premietaks van 4,4% verschuldigd zijn op de premies van deze verzekeringsovereenkomsten.

Op de provisies die worden overgebracht zal volgens dezelfde bronnen, *waarschijnlijk* een taks van 1,75% verschuldigd zijn.

Deze informatie geldt als beknopt overzicht van de te verwachten maatregelen. Van zodra deze maatregelen een verdere concretere invulling krijgen, zullen wij u zo snel mogelijk verder informeren.

December 2011