

Duidelijkheid over de 80%-regel voor deeltijdse werknemers Ruling van 13/10/2009

Premies voor een groepsverzekering, genieten een fiscaal gunstregime. Precies daarom is de groepsverzekering zo'n populair extralegaal voordeel.

Maar dat gunstregime geldt natuurlijk alleen als u aan de wettelijke voorwaarden voldoet: die premies definitief en tijdig overmaken aan een erkende pensioenverzekeraar. Bovendien moeten werkgevers de 80%-regel respecteren.

Ter herinnering: wat zegt de 80%-regel precies?

De 80%-regel doet deskundigen al jaren in hun pen kruipen. Ook de fiscus zelf geeft al sinds de fameuze omzendbrief Massard (4 februari 1987) geregeld commentaar en verduidelijking bij de praktische berekeningswijze van die 80%-regel.

Kort gezegd komt de regel hierop neer: de som van het wettelijke pensioen uit de eerste pijler, en het extra-legale pensioen uit de tweede pijler, mag nooit hoger liggen dan 80 procent van het laatste normale bruto-jaarloon van de werknemer.

Voltijds loon geldt als basis in crisistijd

De vraag stelt zich met welk salaris rekening gehouden wordt bij vermindering van arbeidstijd. Zeker wanneer iemand tijdelijk minder arbeidsprestaties levert als gevolg van de crisis. Want welk loon moet in zo'n geval als basis genomen worden voor de berekening? De reële, deeltijdse bezoldiging? Of de fictieve, voltijdse?

Het antwoord kwam er op 13 oktober in de vorm van een *ruling*. Met zo'n ruling neemt de fiscus een bindend standpunt in over de praktische toepassing van de wet in een concreet geval. Zodat u alvast wat meer rechtszekerheid krijgt.

De regel? U mag het voltijdse loon in aanmerking nemen voor de 80%-regel op voorwaarde dat de arbeidsvermindering het gevolg is van de crisis of van een sociale maatregel. Dat mag zelfs bij tijdelijke gehele schorsing van de overeenkomst. Uiteraard moet het groepsverzekeringsreglement voorzien in het volledige behoud van de voordelen.

Deze beslissing geldt in elf concrete gevallen:

1. Tijdelijke werkloosheid
2. Halftijds brugpensioen voor 55-plussers
3. Tijdskrediet voor werknemers met minstens een jaar anciënniteit
4. Veralgemening van een systeem om 4/5 te werken voor voltijdse werknemers met minstens 5 jaar anciënniteit
5. Halftijdse loopbaanonderbreking voor voltijds werkende vijftigplussers met minstens 20 jaar anciënniteit waarvan 5 in de onderneming (en alle bijzondere regels voor deze categorie werknemers, zoals een veralgemeende vermindering van de werktijd tot 4/5)
6. Palliatief verlof
7. Verlof voor bijstand van een ernstig ziek gezinslid
8. Ouderschapsverlof
9. Tijdelijke verkorting van de arbeidstijd met een kwart of met een vijfde
10. Tijdelijke individuele arbeidsvermindering met een vijfde of met de helft
11. Tijdelijke collectieve regeling van volledige of gedeeltelijke schorsing van de uitvoering van het arbeidsovereenkomst

De ruling verduidelijkt verder dat in deze elf gevallen, ook de 100%-regel bij arbeidsongeschiktheid geldt.

Niet alle twijfel is weggenomen

Pas op: met de ruling is niet op alle vragen een antwoord gegeven.

- Wat gebeurt er als de tijdelijke werkloosheid niet wordt opgeheven?
- De ruling spreekt zich alleen uit over de werkgeversbijdragen. Wat met de bijdragen van de werknemer?
- De ruling geldt alleen voor loontrekkenden en zwijgt over zelfstandigen.

We hopen dat we ook op deze vragen snel een duidelijk antwoord krijgen van de fiscus.

Worstelt u zelf met een concrete vraag? Stel die dan in elk geval aan uw account manager corporate clients.