

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

19 december 2017

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek van de
Inkomstenbelastingen 1992 wat de notie
wettelijke pensioenleeftijd betreft**

(ingediend door mevrouw Sonja Becq)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

19 décembre 2017

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts sur les revenus
1992 en ce qui concerne la notion d'âge légal
de la retraite**

(déposée par Mme Sonja Becq)

SAMENVATTING

Wie 45 jaar gewerkt heeft en dus volgens de sociale regels in aanmerking komt voor een volledige loopbaan en daarmee op pensioen kan gaan, ook al heeft hij de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar niet bereikt, wordt geconfronteerd met een hogere belasting op de uitkeringen van het pensioenkapitaal of de afkoopwaarden in het kader van het aanvullend pensioen, dan wie de pensioenleeftijd wel bereikt heeft.

Om deze anomalie weg te werken, voegt dit wetsvoorstel een nieuw criterium toe, met name dat van de volledige loopbaan, in de toepassing van de afzonderlijke belasting op het pensioenkapitaal en de afkoopwaarden.

RÉSUMÉ

Une personne qui a travaillé pendant 45 ans et peut donc, en vertu des règles sociales, être considérée comme ayant accompli une carrière complète qui lui ouvre le droit à la pension même si elle n'a pas encore atteint l'âge légal de 65 ans est imposée plus lourdement sur les liquidations du capital pension ou de la valeur de rachat dans le cadre de la pension complémentaire qu'une personne ayant atteint l'âge de la retraite.

Pour remédier à cette anomalie, cette proposition de loi instaure un nouveau critère, à savoir celui de la carrière complète pour l'application du taux d'imposition distinct sur le capital pension et la valeur de rachat.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Deze zittingsperiode werd beslist om de wettelijke pensioenleeftijd op te trekken tot 66 jaar in 2025 en tot 67 jaar in 2030. Deze beslissing past in het beleid van deze regering om mensen langer aan het werk te houden, zodat de pensioenkosten op termijn beter onder controle kunnen worden gebracht. Mensen kunnen een pensioen op 3 manieren opbouwen. De eerste pijler betreft het wettelijk pensioen, de tweede pijler het aanvullend pensioen en de derde pijler het individueel pensioensparen. In alle gevallen werkt de wettelijke pensioenleeftijd door, in het bijzonder voor het moment wanneer een aanvullend pensioen of een individueel gespaard pensioen uitbetaald kan worden en wanneer je op pensioen kan gaan met volledige loopbaan.

In de huidige stand van de wetgeving kan je ook op pensioen gaan na een volledige loopbaan van 45 gewerkte jaren. Het kan dus voor snelle beginners voorvallen dat zij vóór de leeftijd van 65 jaar op pensioen kunnen gaan, indien zij een volledige loopbaan hebben van 45 gewerkte jaren. Dit impliceert dan ook dat op het vlak van de aanvullende pensioenen de uitbetaling of de “ter beschikking stelling” van het kapitaal kan gebeuren vóór het bereiken van de leeftijd van 65 jaar.

Het is juist die mogelijkheid die voor onbegrip zorgt bij de mensen in het geval van een uitbetaling vóór het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar. De kapitalen en afkoopwaarden worden immers belast tegen afzonderlijke tarieven in de personenbelasting. In principe worden zij belast tegen 16,50 % (+ gemeentelijke opcentiemen) voor zover ze zijn opgebouwd met werkgeversbijdragen en tegen 10 % voor zover ze zijn opgebouwd met persoonlijke bijdragen, op voorwaarde dat ze worden uitgekeerd ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

De programmawet van 23 juni 2012 heeft de afzonderlijke tarieven echter grondig aangepast, voor wat betreft de pensioenkapitalen en afkoopwaarden die worden betaald of toegekend vanaf 1 juli 2013 en dit voor pensioenen gefinancierd met bijdragen van de onderneming. Voor de aanvullende pensioenen geldt vanaf heden volgende tariefstructuur:

— tarief van 20 % in geval van een uitkering op de leeftijd van 60 jaar;

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Il a été décidé au cours de cette législature de relever l'âge légal de la retraite à 66 ans en 2025 et à 67 ans en 2030. Cette décision s'inscrit dans la politique du gouvernement actuel, qui entend inciter les travailleurs à poursuivre plus longtemps leur activité professionnelle, le but étant de mieux maîtriser à terme le coût de la pension. Il existe trois façons de se constituer une pension. Le premier pilier concerne la pension légale, le deuxième porte sur la pension complémentaire et le troisième, sur l'épargne-pension à titre individuel. L'âge légal de la retraite joue un rôle dans tous les cas, en particulier pour la détermination du moment auquel une pension complémentaire ou une épargne-pension constituée à titre individuel peut être payée et de la date à laquelle l'intéressé peut prendre sa retraite en justifiant d'une carrière complète.

Dans l'état actuel de la législation, il est également possible de prendre sa retraite après une carrière complète de 45 années de travail. Il arrive donc que des personnes ayant commencé à travailler très tôt puissent prendre leur retraite avant l'âge de 65 ans si elles ont accompli une telle carrière. Cela signifie qu'en ce qui concerne les pensions complémentaires, le versement ou la “mise à disposition” du capital peut avoir lieu avant que l'intéressé ait atteint l'âge de 65 ans.

C'est précisément cette possibilité qui suscite de l'incompréhension chez les citoyens en cas de paiement avant que l'âge légal de la retraite de 65 ans ne soit atteint. Les capitaux et les valeurs de rachat sont en effet soumis à des taux distincts à l'impôt des personnes physiques. En principe, ils sont imposés à un taux de 16,50 % (+ les centimes additionnels communaux) dans la mesure où ils ont été constitués par des cotisations patronales et à un taux de 10 % dans la mesure où ils ont été constitués par des cotisations personnelles, à condition qu'ils soient payés au plus tôt au moment où l'âge légal de la retraite est atteint.

La loi-programme du 22 juin 2012 a toutefois adapté en profondeur les taux distincts qui s'appliquent aux capitaux pensions et aux valeurs de rachat payés ou attribués à partir du 1^{er} juillet 2013, et ce, pour les pensions financées par des cotisations de l'entreprise. La structure tarifaire suivante s'applique désormais aux pensions complémentaires:

— un taux de 20 % en cas de liquidation à l'âge de 60 ans;

— tarief van 18 % in geval van een uitkering op 61 jaar;

— tarief van 16,50 % voor uitkeringen vanaf de leeftijd van 62 jaar of voor uitkeringen naar aanleiding van de pensionering van de begunstigde;

— tarief van 10 % ingeval de betrokkene “effectief actief” blijft tot 65 jaar en het pensioenkapitaal ook ten vroegste vanaf die leeftijd wordt uitgekeerd;

— tarief van 16,50 % voor uitkeringen in geval van overlijden.

Indien een persoon 45 jaar gewerkt heeft en dus volgens de sociale regels in aanmerking komt voor een volledige loopbaan en daarmee op pensioen kan gaan, ook al heeft hij de wettelijke pensioenleeftijd van 65 jaar niet bereikt, wordt hij geconfronteerd met een belasting van 20 %, 18 % of 16,50 % naar gelang de leeftijd waarop hij op pensioen gaat. Deze anomalie bestaat erin dat artikel 171 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen enkel rekening houdt met de wettelijke pensioenleeftijd en dus niet met het criterium van de volledige loopbaan (thans 45 jaar). Dit impliceert dat men sociaalrechtelijk voldoet aan de voorwaarden om een volledig pensioen te genieten, maar fiscaalrechtelijk niet voldoet aan de voorwaarden om aan 10 % belast te worden op de uitkeringen van het pensioenkapitaal of de afkoopwaarden in het kader van het aanvullend pensioen. Het is dan ook onze bedoeling om deze anomalie weg te werken en het criterium van de volledige loopbaan mee te nemen in de toepassing van de 10 % afzonderlijke belasting op het pensioenkapitaal en de afkoopwaarden.

6 november 2017

Sonja BECQ (CD&V)

— un taux de 18 % en cas de liquidation à l'âge de 61 ans;

— un taux de 16,50 % pour les liquidations à partir de l'âge de 62 ans ou pour les liquidations à l'occasion de la mise à la retraite du bénéficiaire;

— un taux de 10 % dans le cas où l'intéressé reste “effectivement actif” jusqu'à l'âge de 65 ans et que le capital pension est liquidé au plus tôt à partir de cet âge;

— un taux de 16,50 % pour les liquidations en cas de décès.

Une personne qui a travaillé pendant 45 ans et peut donc, en vertu des règles sociales, être considérée comme ayant accompli une carrière complète qui lui ouvre le droit à la pension, même si elle n'a pas encore atteint l'âge légal de 65 ans, voit son capital imposé à des taux de 20 %, 18 % ou 16,50 % en fonction de l'âge auquel elle prend sa retraite. Cette anomalie est due au fait que l'article 171 du Code des impôts sur les revenus ne tient compte que de l'âge légal de la retraite et non du critère de la carrière complète (qui est actuellement de 45 ans). Cela implique que la personne concernée répond aux conditions permettant de bénéficier d'une pension complète au regard du droit social, mais qu'elle ne remplit pas les conditions, au regard du droit fiscal, pour être imposée à un taux de 10 % sur les liquidations du capital pension ou de la valeur de rachat dans le cadre de la pension complémentaire. Nous entendons dès lors supprimer cette anomalie et inclure le critère de la carrière complète dans l'application du taux distinct de 10 % en ce qui concerne l'imposition du capital pension et de la valeur de rachat.

6 novembre 2017

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 171, 2°, b), tweede gedachtestreepje van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, worden tussen de woorden “wettelijke pensioenleeftijd” en de woorden “worden uitgekeerd” en tussen de woorden “wettelijke pensioenleeftijd” en de woorden “en de overledene”, telkens de woorden “of het vervullen van de voorwaarden voor een volledige loopbaan” ingevoegd.

Art. 3

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2018 en is van toepassing op de uitbetalingen van kapitalen gedaan vanaf 1 januari 2018.

6 november 2017

Sonja BECQ (CD&V)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans l'article 171, 2°, b), deuxième tiret, du Code des impôts sur les revenus 1992, les mots “ou dès que celui-ci remplit les conditions d'une carrière complète” sont insérés entre les mots “au moins jusqu'à cet âge” et les mots “ou, en cas de décès” et les mots “ou dès qu'il remplit les conditions d'une carrière complète” sont insérés après les mots “actif jusqu'à cet âge”.

Art. 3

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2018 et s'applique aux paiements de capitaux effectués à partir du 1^{er} janvier 2018.

6 novembre 2017