



Blijf met ons aan de spits van het sociaal recht

2 – 2013 – 4 t.e.m. 10 januari

Reglementering over nieuwste bijzondere socialezekerheidsbijdrage aanvullende pensioenen aangepast

Art. 64 – 67 Programmawet 27 december 2012 (BS 31 december 2012, tweede uitgave)

Sinds de programmawet van 22 juni 2012 is een werkgever die ten gunste van een werknemer stortingen doet voor de opbouw van een aanvullend pensioen, in bepaalde gevallen een bijzondere bijdrage van 1,5 % verschuldigd (zie *SoCompact* nr. 28-2012) bovenop de al lang bestaande bijzondere bijdrage van 8,86 % op de stortingen voor buitenwettelijke pensioenvoordelen (zie www.sociaalcompendium.be).

De programmawet van 27 december 2012 herschrijft de wettelijke regels over die bijzondere bijdrage van 1,5 % volledig. Hoewel de wijzigingen van de programmawet erg omvangrijk zijn, blijkt bij nader toezien dat de grote lijnen van de regeling ongewijzigd blijven. Er wordt voornamelijk gesleuteld aan de wijze van organisatie van de inning van de bijdrage. De nieuwe regels ingeschreven in de programmawet van 27 december 2012 vervangen de bestaande regels retroactief met ingang van 1 januari 2012.

De bijdrage blijft zoals voorheen verschuldigd in het vierde kwartaal van het bijdragejaar en voor het eerst in het vierde kwartaal van 2012. De bijdrage wordt betaald samen met de gewone socialezekerheidsbijdragen voor dat kwartaal.

Hieronder een samenvatting van de regeling zoals ze eruit ziet na de wijzigingen door de programmawet van 27 december 2012.

Zoals het geval was in de oorspronkelijke regeling wordt ook in de aangepaste regeling gewerkt met een overgangsregeling enerzijds en een definitieve regeling anderzijds.

1. De overgangsregeling

In de overgangsregeling die wordt toegepast in een overgangsfase die loopt van 1 januari 2012 tot 31 december 2015, is de bijdrage slechts verschuldigd wanneer een werkgever vaststelt dat de stortingen op de rekening(en) voor de opbouw van een aanvullend pensioen voor een werknemer, het drempelbedrag van 30.000 euro (te indexeren basisbedrag) per jaar overschrijden. De bijdrage is

in deze fase enkel verschuldigd op het deel van de stortingen dat het vermelde drempelbedrag overschrijdt.

In de nieuwe regeling wordt verduidelijkt om welke stortingen het precies gaat. De stortingen omvatten:

- de stortingen op de rekening(en) voor de opbouw van een aanvullend rust- of overlevingspensioen van een werknemer tijdens het jaar dat voorafgaat aan het bijdragejaar,
- het bedrag van de premie of premies ter dekking van het risico van overlijden van de werknemer, gevraagd door de pensioeninstelling tijdens het jaar dat aan het bijdragejaar voorafgaat, indien deze premies niet worden gefinancierd door de stortingen op de rekening(en) voor de opbouw van een aanvullend rust- of overlevingspensioen.

Met aanvullend rust- of overlevingspensioen en dekking van het risico overlijden, worden enkel die bedoeld waarvan de uitvoering toevertrouwd is aan een pensioeninstelling. Worden niet bedoeld:

- de aanvullende rust- of overlevingspensioenen en de overlijdensdekking gefinancierd door provisies op de passiefzijde van de balans van de onderneming,
- de aanvullende rust- of overlevingspensioenen en de overlijdensdekking gefinancierd door een bedrijfsleidersverzekering (waarvan de werknemer niet de begunstigde is),
- (vóór het bijdragejaar 2014) de aanvullende rust- of overlevingspensioenen en de overlijdensdekking die, in voorkomend geval, opgebouwd worden op het niveau van de sector waartoe de werkgever voor de betrokken werknemer behoort.

Zowel de bedragen betaald door de werkgever als deze betaald door de werknemer moeten in aanmerking genomen worden om te zien of de grens van 30.000 euro overschreden wordt. De bijzondere bijdrage wordt evenwel alleen berekend op het werkgeversaandeel in de opbouw van het aanvullend pensioen en in de overlijdensdekking, niet op het deel van de werknemer dat de grens overschrijdt.

Voorbeeld: De werkgever betaalt 25.000 euro en de werknemer betaalt 40.000 euro. De grens is overschreden met 35.000 euro maar de bijdrage wordt alleen berekend op de 25.000 euro betaald door de werkgever.

2. Definitieve regeling

In de definitieve regeling wordt er niet meer verwezen naar de drempel van 30.000 euro maar naar de pensioendoelstelling. De pensioendoelstelling is het maximumbedrag van de overheidspensioenen vermenigvuldigd met de loopbaanbreuk die rekening houdt met de al gepresterde loopbaan als werknemer en zelfstandige.

Vanaf 1 januari 2016 is de bijdrage van 1,5 % verschuldigd in het vierde kwartaal van elk bijdragejaar, wanneer op 1 januari van het jaar dat aan een bijdragejaar voorafgaat de som van het wettelijk pensioen en van de verworven reserves (of, bij gebrek aan verworven reserves, de reserves)

betreffende het aanvullend rust- of overlevingspensioen, de pensioendoelstelling voor een werknemer overschrijdt.

De (verworven) reserves betreffende het aanvullend rust- of overlevingspensioen worden vooraf gedeeld door een omzettingscoëfficiënt vastgesteld door de FOD Sociale Zekerheid.

De bijdrage wordt toegepast op het aandeel van de werkgever in de groei van de (verworven) reserves tijdens het jaar dat aan het bijdragejaar voorafgaat.

De in de definitieve regeling beoogde aanvullende rust- of overlevingspensioenen zijn zowel diegene opgebouwd op het niveau van een onderneming alsook diegene opgebouwd op het niveau van de bedrijfstak. Bovendien gaat het, in tegenstelling tot in de overgangsregeling, niet enkel om aanvullende rust- of overlevingspensioenen waarvan de uitvoering wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling maar ook om diegene die door provisies op de passiefzijde van de balans van de onderneming of door een bedrijfsleidersverzekering worden gefinancierd.

3. Concrete voorbeelden

Een zeer gedetailleerde uiteenzetting van de gewijzigde regels m.b.t. de bijzondere bijdrage van 1,5 % aangevuld met concrete voorbeelden is te vinden in de memorie van toelichting bij het wetsontwerp dat de programmawet van 27 december 2012 is geworden (zie: <http://www.dekamer.be/FLWB/PDF/53/2561/53K2561001.pdf>).

Meer concrete informatie m.b.t. de bijzondere bijdrage van 1,5 % is ook te vinden in de tussentijdse instructies van de RSZ bij de administratieve instructies van het vierde kwartaal van 2012 (zie: <https://www.socialsecurity.be/instructions/nl/instructions/intermediate/dmfa/2012-04/content.html>).

Ester Van Oostveldt.

Meer informatie over dit onderwerp is te vinden in het Sociaal Compendium 12-13, hét standaardwerk van het Belgisch arbeids- en socialezekerheidsrecht (www.sociaalcompendium.be)
