

WAT BRENGT U DE NIEUWE WET OP DE AANVULLENDE PENSIOENEN ?

De wet van 28 april 2003 over de aanvullende pensioenen is sinds **1 januari 2004** van kracht. Deze wet heeft voornamelijk tot doel de **toegang tot deze aanvullende pensioenen te vergemakkelijken**. Ze brengt ook bepaalde wijzigingen aan in uw groepsverzekering, zowel op sociaal als op fiscaal vlak.



op sociaal vlak



Onder welke voorwaarden is men bij een groepsverzekering aangesloten ?

a. Verplichte aansluiting vanaf 25 jaar

Het huidige principe blijft behouden : wanneer een werknemer alle voorwaarden vervult die door het reglement voorzien zijn (bijvoorbeeld, het statuut van bediende of arbeider hebben...), moet hij onmiddellijk aangesloten zijn als hij minstens 25 jaar oud is.

b. Ieder onrechtmatig onderscheid is verboden

Wanneer hij de categorie bepaalt van de werknemers die de groepsverzekering zullen genieten, mag de werkgever geen discriminaties creëren. De gebruikte criteria moeten objectief bepaald worden. Zo is het bijvoorbeeld verboden een onderscheid te creëren tussen mannen en vrouwen. Het enige onderscheid dat hier toegestaan wordt is het onderscheid dat verantwoord wordt door de verschillende levensverwachtingen. Blijft eveneens uitgesloten elk

onderscheid tussen voltijdse en deeltijdse werknemers op het vlak van de aansluiting. De deeltijdse werknemers moeten dezelfde rechten kunnen genieten als de voltijdse werknemers, natuurlijk rekening houdend met de vermindering van hun arbeidsduur.

c. Verplichte aansluiting ?

Wanneer een werknemer in een onderneming is aangeworven die reeds over een groepsverzekering beschikt, is aansluiting bij deze groepsverzekering verplicht zodra de betrokkene aan de aansluitingsvoorwaarden voldoet.

Wat zijn de rechten van een aangeslotene ?

a. Maximum verworven rechten na een jaar aansluiting

Zodra hij een jaar is aangesloten, heeft iedere aangeslotene recht op het deel van de groepsverzekering dat door de patronale bijdragen wordt gefinancierd. Op het deel dat door zijn persoonlijke bijdragen gefinancierd wordt, heeft hij onmiddellijk recht.

b. Gewaarborgd minimumrendement

De wet Vandenbroucke garandeert de aangeslotene een bepaald minimumrendement op de gestorte premies. Zo geniet de aangeslotene op het deel van zijn persoonlijke bijdrage dat als spaarsom wordt aangewend een minimuminterest die momenteel 3,75 % bedraagt.

Er wordt ook een minimumrendement gegarandeerd op de patronale bijdragen die in het kader van een groepsverzekering gestort worden, waarin prioritair de premie wordt bepaald die zal gestort worden (bijvoorbeeld 2 % van het loon). Daar waar het bedrag van het op de vervalddag bereikte kapitaal a priori niet gekend is, vermits het afhangt van de belegging van de premies.

Welke informatie genieten de aangeslotenen ?

De aangeslotenen van een groepsverzekering genieten een ruimere informatie.

Zo zullen zij ieder jaar een pensioenfiche ontvangen waarin o.m. hun verworven rechten zullen opgenomen zijn met vermelding van het gewaarborgd minimumbedrag.

Hoe worden de prestaties vereffend ?

Wanneer de prestatie in kapitaal is uitgedrukt, heeft de aangeslotene of hebben, in geval van overlijden, zijn rechthebbenden altijd het recht om de omzetting in rente te vragen. Maar de keuze tussen kapitaal en rente blijft vrij.

Hoe nemen de werknemers deel aan het beheer van hun groepsverzekering ?

Als de groepsverzekering voor alle werknemers geldt, geeft de ondernemingsraad of, bij gebrek, het comité voor preventie en bescherming op het werk (CPBW) of, nog bij gebrek, de syndicale afvaardiging advies over sommige materies zoals de financieringswijze van die groepsverzekering en haar wijzigingen, de toepassing, de interpretatie en de wijziging van de pensioenregeling ...

Indien de groepsverzekering beperkt is tot een deel van de werknemers van de onderneming, moet dat advies gegeven worden door de leden van de ondernemingsraad, van het CPBW of van de syndicale afvaardiging die deze werknemers vertegenwoordigen op voorwaarde dat minstens 10 % van hen het hebben aangevraagd.

Bij gebrek moet de werkgever de betrokken werknemers individueel informeren.

Hoe wordt het uitstappen uit een groepsverzekering geregeld ?

Op het einde van de arbeidsovereenkomst van een aangeslotene moet de werkgever elk eventueel deficit aanzuiveren ten opzichte van het door de wet gegarandeerde minimum.

Overigens mag geen enkele vergoeding, noch gebrek aan deelneming in de winst ten laste van de aangeslotene gelegd worden, noch op het ogenblik van zijn vertrek van zijn verworven rechten afgetrokken worden.

De wet biedt de verzekerde diverse mogelijkheden :

- zijn verworven rechten laten overdragen,
- zijn verworven rechten bij de oude verzekeraar laten,
- de financiering van zijn contract zelf verder zetten.



op fiscaal vlak

Welke fiscale voordelen genieten de persoonlijke bijdragen ?

De persoonlijke bijdragen die de prestaties financieren die bij pensionering of bij overlijden voorzien zijn blijven een belastingvermindering van 30 à 40 % van de premie genieten.

Hoe worden de prestaties belast ?

A. Prestaties bij pensionering of bij overlijden

a. Diverse inhoudingen

De heffingen op de totale prestatie (deelneming in de winst inbegrepen), blijven onveranderd :

- een RIZIV-inhouding (op dit ogenblik: 3,55 %),
- een solidariteitsbijdrage op de pensioenen (op dit ogenblik tussen 0 en 2 %).

b. Vereffeningwijze

+ in geval van vereffening in kapitaal, wordt dit kapitaal belast tegen een matige rentevoet:

- 16,5 % (voor het deel dat door de patronale bijdragen gefinancierd wordt)

of

- 10 % (voor het deel dat door de persoonlijke bijdragen gefinancierd wordt)

in geval van vereffening

- op 60 jaar,
- op de effectieve op pensioenstelling,
- of in geval van overlijden.

De deelneming in de winst daarentegen blijft onbelast.

De wet heeft evenwel een overgangperiode voorzien tot 2010 voor de groepsverzekeringen die op 1 januari 2004 bestaan. Zo blijft de matige belasting tot 1 januari 2010 van toepassing, in geval van vereffening

- op de normale verstrijksdatum van het contract
- in de loop van een van de 5 jaren die deze normale verstrijking voorafgaan
- bij het overlijden van de aangeslotene
- ter gelegenheid van zijn op pensioenstelling
- ter gelegenheid van zijn conventioneel brugpensioen

Bijgevolg zal men tot 2010, zijn contract o.m. nog altijd binnen de 5 jaar voor de verstrijking van zijn groepsverzekering of in geval van brugpensioen kunnen afkopen zelfs als de betrokkene de leeftijd van 60 jaar nog niet bereikt heeft.

Vanaf 1 januari 2010 daarentegen

zal het nieuwe stelsel van toepassing zijn.

- + In geval van vereffening in rente wordt een gelijkaardige matige belasting toegepast.
- + In geval van voorschot op of in pandgeving van het contract, wordt eveneens een speciaal stelsel voorzien.

c. Successierechten

De prestatie bij overlijden is vrijgesteld van alle successierechten als ze aan de overlevende echtgenoot of aan de kinderen van de overledene, die minder dan 21 jaar oud zijn wordt uitgekeerd.

B. Prestaties in geval van arbeidsongeschiktheid

De toegekende rente wordt gewoon aan de andere belastbare inkomsten toegevoegd en samen met deze inkomsten belast.

C. Prestaties in geval van hospitalisatie

Deze prestaties zijn nooit belastbaar.



Zijn voorschotten en inpandgevingen van het contract nog steeds toegestaan ?

Ja, men kan nog steeds een voorschot op of een inpandgeving van zijn contract vragen om een onroerend goed te verwerven, te bouwen, te verbouwen

- dat in België gevestigd is,
- dat aan de aangeslotene toebehoort.