

## Leven

### 1. « EFFECTIEF ACTIEF GEBLEVEN » EN PENSIONERING

*Fiscologue / Fiscalog, n°1043, oktober 2006*

Zoals elkeen weet, kan de afzonderlijke taxatie van extra-legale pensioenkapitalen die door werkgeversbijdragen zijn gefinancierd, sinds 2006 10% bedragen in plaats van 16,5 %. Deze maatregel werd getroffen in het kader van het Generatiepact om de actieven langer aan het werk te houden.

Hiervoor moet

1. het kapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde worden uitgekeerd;
2. de begunstigde tot minstens die leeftijd “effectief actief gebleven zijn”.

Maar we beschikken nog steeds niet over een toelichting van de fiscale Administratie die ons preciseert wat ze onder “effectief actief” verstaat !...

In principe zijn er, voor de contracten gesloten na 2004, geen andere voorwaarden, meer bepaald wat het ogenblik betreft waarop het pensioenkapitaal moet worden uitgekeerd. Het is dus van geen belang of de betrokkene op het ogenblik van de uitkering effectief gestopt is met werken en met pensioen gaat. De afzonderlijke taxatie van 10% is verworven zodra men aan beide voornoemde voorwaarden voldoet.

Er kan echter een vraag rijzen wat **de overgangperiode** betreft die tot 31 december 2009 loopt, voor de pensioenplannen die zijn ingesteld voor 1 januari 2004 en gedurende welke de vroegere toepassingsmodaliteiten van kracht blijven. Het toegepaste stelsel zal trouwens verschillen naargelang het gaat om een kapitaal dat voortkomt van een groepsverzekering of van een pensioenfonds of van een individuele pensioentoezegging die is gedekt door een BLV :

- **voor de kapitalen van groepsverzekeringen is er geen probleem** : de taxatie van 10 % is verworven indien, naast de twee voorwaarden hierboven, de uitkering plaatsvindt **op de normale verstrijking van het contract of in de vijf voorafgaande jaren**. Om de 10% te genieten, volstaat het dus de uitkering uit te stellen tot de wettelijke pensioenleeftijd en tot die datum effectief actief te blijven.
- **voor een kapitaal dat voortkomt van een pensioenfonds of van een individuele pensioentoezegging gefinancierd in het raam van een BLV** is het anders. In dat geval moet er, om de verlaagde taxatie te genieten, noodzakelijkerwijze een effectieve pensionering zijn op de normale datum (64 jaar (V) of 65 jaar (M)) of tijdens een van de vijf jaren die aan deze datum voorafgaan.

Om in dat geval de voet van 10% te genieten op het kapitaal dat door de onderneming is gefinancierd, volstaat het niet dat het ten vroegste wordt uitgekeerd op de wettelijke pensioenleeftijd van de begunstigde, die tot die leeftijd actief gebleven is, maar **de begunstigde moet ook werkelijk met pensioen gegaan zijn**. Degene die nog enkele jaren na de wettelijke pensioenleeftijd zou verderwerken, moet de storting van het kapitaal uitstellen tot zijn effectieve pensionering zo hij de voet van 10% wil genieten.

## 2. DE WERKNEMERS BEZOLDIGEN OP BASIS VAN ANCIENNITEIT IS NIET DISCRIMINEREND

*Hof van Justitie van de Europese Gemeenschap, 3 oktober 2006, C-17/05*

**Het Hof van Justitie van de Europese Gemeenschap heeft onlangs een arrest uitgesproken, dat bevestigt dat een werkgever een bezoldigingsbeleid mag voeren op grond van verdienste of van anciënniteit, zonder dat hij daarom de Europese regels van gelijke behandeling tussen mannen en vrouwen overtreedt.**

Aan de basis van dit arrest ligt een prejudiciële vraag van een Britse rechtbank. Die had erop gewezen dat, aangezien vrouwelijke werknemers meestal een geringere anciënniteit hebben dan de mannelijke, de omstandigheid dat het criterium anciënniteit bepalend is voor de vaststelling van de bezoldiging, een belangrijke factor vormt in het voortbestaan van de verschillen in beloning tussen mannen en vrouwen.

Het Hof ziet hierin echter **geen enkele discriminatie**. Voor het Hof « is het feit de opgedane ervaring die de werknemer in staat stelt zijn werkzaamheden beter te verrichten, te belonen, een geoorloofd doel van loonbeleid ». In het algemeen kan de toepassing van het anciënniteitscriterium dit doel bereiken. Immers, anciënniteit gaat gepaard met ervaring en die maakt het de werknemer meestal mogelijk zich beter van zijn werkzaamheden te kwijten. De werkgever mag de anciënniteit dus belonen.

**Bijgevolg zou het evenmin discriminerend zijn, in het raam van de financiering van een pensioenplan, een beroep te doen op bijdragen die gebaseerd zijn op anciënniteit.**

## 3. BELGISCHE FISCALITEIT IN TEGENSpraak TOT HET EUROPEES RECHT

*Fiscologue / Fiscoloog n°1043, oktober 2006*

Eind 2003 liet de Europese Commissie weten dat zij België voor het Hof van Justitie daagt omwille van de wijze waarop België extra-legale pensioenen en premies fiscaal behandelt. **De advocaat-generaal van het Hof van Justitie – die meestal door het Hof wordt gevolgd – is van oordeel dat de Belgische wetgeving op verschillende punten niet in overeenstemming is met het Europees recht :**

- de beperking van het fiscaal voordeel tot de in België gestorte premies. Heden bestaat het probleem nog enkel voor de premies die in het raam van de 2e pijler worden gestort;
- het feit dat pensioenen die worden uitbetaald aan personen die inmiddels naar andere E.U.-lidstaten zijn verhuisd, toch nog in België kunnen worden belast. Gelet op internationale

overeenkomsten heeft de Administratie afgezien van de toepassing van de zogenaamde “emigratieclausule”;

- het feit dat de overdracht van pensioenkapitalen naar een buitenlands pensioenfonds of een buitenlandse verzekeringsmaatschappij aanleiding geeft tot belasting in België.

Er is vernomen dat de wetgever aan teksten zou werken om deze situatie recht te zetten.

#### 4. ZWARE WEERSLAG VAN DE TAKS VAN 1,10 %

*De Tijd, 3 oktober 2006 ; L’Echo, 31 oktober 2006 ; Assurinfo, 5 oktober 2006*

**In 2006 zal de Belgische individuele levensverzekering geen hoge toppen scheren.**

Zo de cijfers van 2005 opgedreven werden na de aankondiging van de invoering van de taks van 1,10% op de individuele levensverzekeringen, zullen deze premies in 2006 zowat terugvallen op het peil dat ze in 2004 bereikten ...

**Het incasso 2006 zou 20% lager zijn dan in 2005 en dit, in Tak 23, ondanks het feit dat de beurzen recordhoogten bereiken. Voor de producten met gewaarborgde rente van Tak 21 is het nog erger, want daar gewaagt men van een achteruitgang van het incasso met 25%.**

Doch niet alle financiële instellingen trekken aan de alarmbel. Zij die hun tak 21-producten hebben gepositioneerd als langetermijnbeleggingen lijken er zonder veel kleerscheuren door te komen, want de taks van 1,1% valt minder zwaar wanneer ze over een lange periode wordt gespreid. De instellingen daarentegen die hun producten van Tak 21 hebben voorgesteld als “de nieuwe spaarrekening” en dus als een product op kortere termijn, zoals bij voorbeeld de First rekening van Ethias, doen het merkkelijk slechter.

## Marktinformatie

### 1. RECLAME VAN FINANCIËLE INSTELLINGEN

*De Tijd & L'Echo, 31 oktober 2006*

**Banken en verzekeraars hebben een specifieke gedragscode betreffende de reclame voor financiële producten opgesteld.** Aangekondigd doel : de leemten inzake informatie opvullen. Wat de levensverzekeringsproducten betreft, verbinden de verzekeraars er zich toe die informatie te verstrekken in de vorm van fiches. Die moeten gegevens bevatten zoals de kosten, het rendement en de eventueel gelopen risico's. Voor de tak 23-producten moet ook het rendement in het verleden (1, 3, 5 en 10 jaar) worden meegedeeld. Ook alle kosten moeten worden opgegeven : in- en uitstapkosten, transactie- en beheerskosten.

Dit moet de klanten in staat stellen de verzekerings- of beleggingsproducten te vergelijken. Het is wel nog afwachten om te zien hoe die regels in de praktijk zullen worden gebracht. **De compliance officer van elke maatschappij dient erover te waken dat de reclamecampagnes wel degelijk in overeenstemming zijn met de gedragscode.**

En juist op het ogenblik dat de sector zich tot een zekere deontologie verbindt, werkt Delta Lloyd Life zich in de schijnwerpers met een dubbelzinnige reclame tot 150.000 ouders van kleine kinderen ! De gelaakte folder leek sterk op een kinderboek, terwijl het in feite een reclame voor een « Junior » product was. En om goed duidelijk te maken dat het erom ging geld te verdienen en dus zo rijk mogelijk te zijn, werden ware luxeproducten afgebeeld (kaviaar, privéjet, limousine...)...

### 2. PENSIOENREKENING STIJGT SUPERSNEL

*L'Echo, 20 oktober 2006.*

De minister voor pensioenen, Bruno Tobback, heeft meegedeeld dat **de kosten van de pensioenen van de Vlaamse ambtenaren en onderwijzers, die door de federale overheid worden betaald, gestegen zijn van 709,9 miljoen € in 2001 tot 1,346 miljard € in 2005 !** De Vlaamse regering is voor 30 miljoen € bijgesprongen. Vandaar het belang van een debat over de verantwoordelijkheid van de Gewesten voor de beslissingen die een weerslag hebben op de federale begroting.

### 3. MAANDELIJKS BEDRAG VAN HET WETTELIJK PENSIOEN

*Budget & Recht, november-december 2006.*

Uit een statistiek van de Rijksdienst voor Pensioenen blijkt dat **de meerderheid van de uitgekeerde pensioenen zich bevindt in de groep van 750 tot 1000 €.** Zo moeten circa 30% van de vrouwen en 20% van de mannen zich tevredenstellen met een wettelijk pensioen van 750 tot 1000 €. Deze cijfers houden rekening met de carrières van werknemer en zelfstandige, alsmede met de gemengde carrières (werknemer-zelfstandige, werknemer-openbare sector, zelfstandige-openbare sector). De pensioenen van uitsluitend de openbare sector zijn dus niet opgenomen.

#### 4. STRIJD TEGEN VERZEKERINGSFRAUDE

*L'Echo, 21 oktober 2006*

Verzekeringsfraude (niet-leven) kost jaarlijks tussen 100 en 150 € per gezin. En alle niet-levensverzekeringen worden erdoor getroffen. Grosso modo wordt ze geraamd op 5 à 10% van het totaal bedrag van de uitbetaalde vergoedingen !

Om de strijd tegen zowel de individuele als de georganiseerde fraude aan te gaan, heeft Assuralia **de oprichting aangekondigd van het Belgisch agentschap tegen verzekeringsfraude, Alfa Belgium.**

Dit zal o.m. belast zijn met de selectie en ter beschikkingstelling van detectives en andere zelfstandige experts, daar het knelpunt bij verzekeringsfraude het verzamelen van bewijzen is. De oprichting van Alfa Belgium is dan ook aan de Beroepsvereniging van detectives toevertrouwd.