



< Hoe kunt u de verhoogde eindtaxatie op uw aanvullend pensioen vermijden? >

- p.2 Langer aan de slag
- p.2 (Te vroeg geïnde) pensioen-toezegging geïseerd
- p.3 Opgelet bij wettelijke pensioenleeftijd
- p.3 Mogelijke oplossingen
- p.4 Besluit

Wat te doen met uw aanvullend pensioen(kapitaal)?

Een van de manieren om mensen langer aan het werk te houden, is door het vervroegd pensioen minder aantrekkelijk te maken. Wie vanaf zijn 60^{ste} zijn aanvullend pensioen opneemt, kijkt nu aan tegen een verhoging van de eindtaxatie op de uitkering van zijn individuele pensioentoezeggingsverzekering (IPT), groepsverzekering of pensioentoezegging opgebouwd bij pensioenfondsen. Hoe kunt u deze verhoogde eindtaxatie voorkomen?

Langer aan de slag

De bevolking langer laten werken: een van de absolute prioriteiten van de minister van pensioenen, en bij uitbreiding de regering Di Rupo-I. Want de babyboomgeneratie bereikt stilaan de pensioenleeftijd, en om die 'grijze golf' op te vangen zijn extra middelen nodig. Anders gezegd: werknemers die zo lang mogelijk actief blijven en zo de pensioenkosten kunnen helpen dragen.

Zo is er officieel geen sprake meer van 'brugpensioen', maar van 'werkloosheid met bedrijfstoeslag': bruggepensioneerden (vroeger vanaf 58, nu vanaf 60 én met een loopbaan van zeker 40 jaar) moeten beschikbaar blijven voor de arbeidsmarkt, en tegen 2015 moet het systeem van het klassieke brugpensioen volledig uit het werkveld verdwenen zijn.

Ook de voorwaarden voor het vervroegd pensioen werden door de regering verstrengd: was dat tot 2012 mogelijk vanaf 60, wordt dat nu stelselmatig opgetrokken naar 62 jaar. Concreet komt er tussen nu en 2016 elk jaar een half jaar bij. Er moet ook langer gewerkt worden: waar voorheen een loopbaan van ten minste 35 jaar volstond, wordt dat tegen 2015 minstens 40 jaar. Net als bij het brugpensioen gebeurt dit stapsgewijs: 38 jaar in 2013, 39 in 2014 en dan ten slotte 40 tegen 2015.



(Te vroeg geïnde) pensioentoezegging geïndiceerd

Een van de maatregelen om mensen langer te doen werken, is de vervroegde opname van aanvullende pensioenkapitalen hoger te belasten. Vooral voor de contracten (met eindleeftijd 60 of 61 jaar) met einddatum tussen 1 februari 2013 en eind juni 2013 – en die nog niet uitbetaald werden – is het uitkijken. Want zij zijn de laatste groep die in aanmerking komt voor het oude stelsel.

Wie vanaf nu vroeger stopt met werken en zijn aanvullend pensioenkapitaal krijgt uitgekeerd, wordt geconfronteerd met een mogelijke verhoging van de eindtaxatie op dat pensioenkapitaal van zijn individuele pensioentoezeggingsverzekering (IPT), groepsverzekering of pensioentoezegging opgebouwd bij pensioenfondsen.

Concreet stijgt de huidige aanslagvoet van 16,5 naar 20%, voor wie zijn kapitaal opneemt op 60-jarige leeftijd. Die aanslagvoet daalt stelselmatig met de leeftijd – 18% op 61 jaar, en de oorspronkelijke 16,5% vanaf 62 jaar. Wie effectief actief blijft tot zijn 65^{ste} en dan pas aanspraak maakt op zijn uitkering, kijkt aan tegen een aanslag van 'amper' 10%. Gezien het vaak aanzienlijke bedrag voor veel werknemers het overwegen waard.

Die nieuwe eindtaxatie is alleen van toepassing op de uitkeringen die worden gefinancierd door ondernemings- of werkgeversbijdragen. Ze gelden met andere woorden niet voor VAPZ- of RIZIV-contracten (stelsel van fictieve rente), interne pensioenvoorzieningen (aanslagvoet blijft 16,5%) en pensioenkapitalen die worden gefinancierd door persoonlijke bijdragen (10%).

Opgelet bij wettelijke pensioenleeftijd

Nu zou de redenering kunnen zijn: het contract eindigt dan wel misschien voor 1 juli 2013, wanneer ik 60 of 61 ben, maar ik laat de uitkering pas plaatsvinden wanneer ik 62 ben om die hogere aanslagvoet te vermijden. Helaas: u bent zelf niet in de positie om dergelijke beslissingen te maken, omdat het de werkgever en/of beheerder van het pensioenfonds is dat de regels bepaalt. Anders gezegd: werd de einddatum destijds bepaald op uw 61^{ste} verjaardag, dan kunt u daar als aangeslotene niet zelf een verlenging aan breien.

Mogelijke oplossingen

1. Effectief actief blijven tot uw 65^{ste}

Om die verhoogde eindtaxatie te vermijden, kunt u gewoon blijven werken tot uw 65^{ste}, ook als het contract de einddatum op 60 of 61 plaatste. Dan blijft de werkgever of vennootschap de bijdragen in de betreffende pensioentoezegging of groepsverzekering storten en maakt u, als u de drie jaar voor uw 65^{ste} ononderbroken actief bent geweest, op het einde 'aanspraak' op de minimumtaxatie van 10%.

2. 'Slapend' contract verlengen

Bent u tijdens uw loopbaan van werk veranderd, dan hebt u misschien nog een 'slapende' pensioentoezegging van uw vorige werkgever. Kijk dan zeker de einddatum van dit 'slapend' contract na. Indien deze toezegging als eindleeftijd 60 of 61 jaar heeft, doet u er misschien goed aan dit contract over te dragen naar uw huidige groepsverzekering of pensioentoezegging (via een zogenaamde 'overdracht van reserves'), indien dit wel tot 65 jaar loopt. Dan gelden sowieso de nieuwe tarieven, maar u geniet ook op dit slapend contract dan de lagere eindtaxatie, wanneer u effectief blijft en het kapitaal niet vervroegd opneemt.

3. Wettelijk pensioen opnemen

De nieuwe belastingtarieven van 20% en 18% zijn enkel van toepassing als u uw aanvullend pensioenkapitaal ontvangt zonder tegelijkertijd uw wettelijk pensioen op te nemen. Met andere woorden: als u op uw 60 of 61 jaar uw wettelijk pensioen opneemt, voor zover u aan alle voorwaarden (loopbaan), voldoet, en u ontvangt op dat moment ook uw aanvullend pensioenkapitaal, dan blijft het belastingtarief 16,5%.



Besluit

De beste manier om de financieel beste oplossing te vinden voor uw pensioentoezegging, is samen zitten met een specialist ter zake. Zoals VIVIUM, dat een hecht partnerschap heeft met meer dan duizend onafhankelijke verzekeringsmakelaars, en maar liefst 700.000 klanten telt. Bovendien maakt VIVIUM deel uit van de P&V Groep, een solide Belgische verzekeringsgroep, die in 2012 een totale omzet (premie-incasso) van 1.451 miljoen euro realiseerde en in dat jaar ook 2,17 keer de wettelijke solvabiliteitsmarge overschreed.

VIVIUM biedt u oplossingen op maat voor uw pensioenbehoeften, zoals pensioensparen, een IPT (het Top-Hat Plus Plan) of een groepsverzekering.

MAATSCHAPPELIJKE ZETEL

Koningsstraat 153
1210 Brussel
tel. +32 2 406 35 11
fax +32 2 406 35 66

ZETEL ANTWERPEN

Desguinlei 92
2018 Antwerpen
tel. +32 3 244 66 88
fax +32 3 244 66 87

VIVIUM N.V.

Lid van de P&V Groep
Verzekeringsonderneming erkend
door de FSMA onder codenummer 0051
BTW BE 0404.500.094 - RPR Brussel

v.u.: VIVIUM N.V. - Koningsstraat 153, 1210 Brussel - White Paper 5 - 07/2013

