

Wat met de aanvullende pensioenen?

A stylized sun graphic in shades of blue, featuring a central circle, a larger outer arc, and several rectangular rays extending upwards from the top arc.

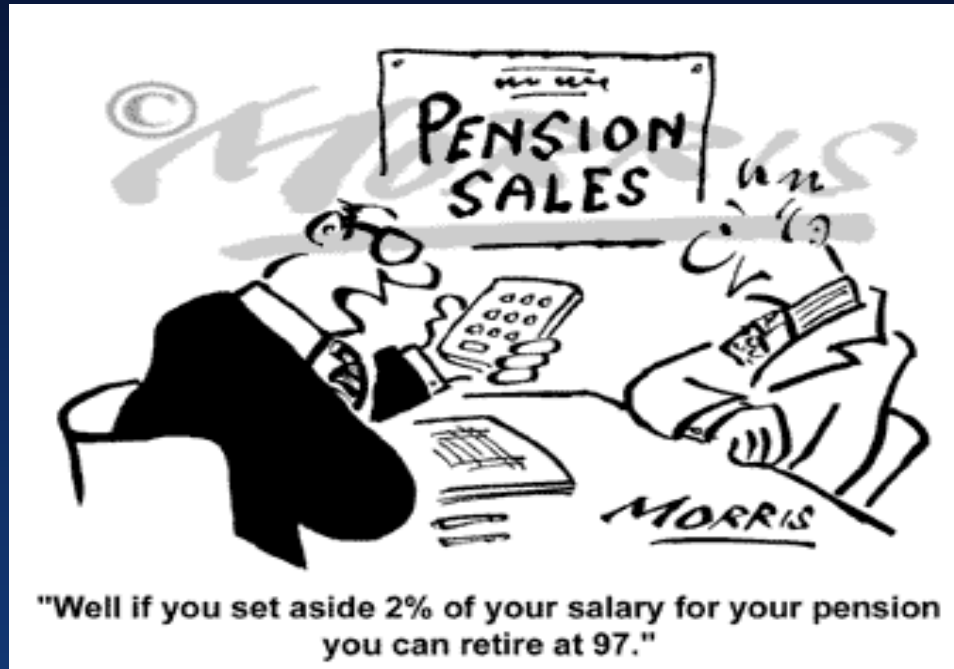
Steven Van Laer

Partner – Human Capital

21 november, 2007

steven.van.laer@be.ey.com

Wettelijke pensioenen



Aanvullende pensioenen



Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

Problematiek

- Steeds toenemende internationale mobiliteit
 - Detachering
 - Transfer
 - Gelijktijdige tewerkstelling
 - Pensionering in de zon
- Toenemende nood om aanvullende pensioenopbouw te verzekeren

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

Opbouw mogelijk via:

- Voortzetting deelname aan pensioenplan in thuisland
- Overschakeling naar pensioenplan in gastland
- Offshore pensioenstructuur (vb via gebruik van een trust)
- Bijdragen opschorten en aanvullen met back service na het einde van de buitenlandse tewerkstelling
- “Spiegel” plan
- Privé levensverzekering door de werknemer

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

Mogelijke overwegingen bij selectie

- Investeringsopbrengst
- Duur van de internationale tewerkstelling
- Locatie van de tewerkstelling
- Voorkeur van werkgever en/of werknemer
- Bestaande structuren binnen de onderneming/groep
- Interne wetgeving van de landen
- Fiscaliteit
- En andere...

Aanvullende pensioenen - internationale aspecten

Belastingheffing van de tweede pijler:

Conceptueel, bestaat de mogelijkheid van belastingheffing op drie verschillende momenten in de levenscyclus van een pensioenplan:

- wanneer de bijdragen gestort worden in het plan
- op de opbrengsten van de geïnvesteerde bedragen
- bij de uitkeringen van het pensioen

Op ieder van deze momenten kan een belasting (T) of een vrijstelling (E) plaatsvinden:

Belastinggevolgen kunnen ook bestaan inzake aftrekbaarheid van de werkgeversbijdragen of overdracht/transfer van kapitalen tussen pensioenplannen.

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

EET landen:

België

Finland

Ierland

Nederland

Oostenrijk

Portugal

Spanje

Verenigd Koninkrijk

Verenigde Staten

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

ETT landen:

Denemarken

Italië

Zweden

TEE landen:

Hongarije

TET landen:

Luxemburg

Tsjechië

TTT land!

Australië

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

Hoe wordt dubbele belasting vermeden?

→ Interne wetgeving

→ Verdragen ter voorkoming van dubbele belasting:

- * specifieke verdragsbepalingen
- * non-discriminatie clausule

Aanvullende pensioenen – internationale aspecten

Invloed van EU niveau:

- * Rechtspraak van het Hof van Justitie: arresten inzake Bachmann, Wielockx, Danner,...
- * Interventies van de Europese Commissie

Belgische belastingwetgeving was niet in overeenstemming met de Europese regels...

- In april 2001 publiceerde de Europese Commissie een mededeling inzake “the elimination of tax obstacles to cross-border provision of occupational pensions”. In deze context werd België door de Europese Commissie verzocht om een einde te stellen aan de fiscale voordeelbehandeling van Belgische pensioenfondsen en – verzekeringen in vergelijking met buitenlandse pensioenplannen.
- Vermits de Europese Commissie van oordeel was dat België onvoldoende vooruitgang maakte in het verwijderen van deze discriminerende bepalingen, daagde de Europese Commissie België voor het Europees Hof Van Justitie (Zaak C-522/04).
- Op 3 oktober, 2006, formuleerde de advocaat-generaal bij het Hof van Justitie zijn conclusies inzake een aantal bepalingen van de Belgische wetgeving met betrekking tot de belastingheffing van aanvullende pensioenplannen.

Wet van 27 december, 2006: Werkgevers- en werknemersbijdragen aan buitenlandse aanvullende pensioenplannen

- Vanaf het aanslagjaar 2007 heft België de beperkingen op die van toepassing waren voor de belastingaftrek van werkgeversbijdragen betaald aan pensioenorganismes die buiten België gevestigd zijn.
- Hetzelfde geldt voor het belastingkrediet (lange termijnsparen) voor werknemers die persoonlijke bijdragen betalen aan een pensioeninstelling buiten België.

Wet van 27 december, 2006: Werkgevers- en werknemersbijdragen aan buitenlandse aanvullende pensioenplannen

Deze wijzigingen maken het gemakkelijker om werknemers (tijdelijk of permanent) tewerk te stellen in een andere lidstaat van de EER of om gespliste salarisstructuren op te zetten:

- Enerzijds kan zo de opbouw van het aanvullend pensioen voortgezet worden in het thuisland van de werknemer zonder negatieve fiscale gevolgen;
- Anderzijds creëert dit ook mogelijkheden voor de werkgevers om te zoeken naar de beste financieringsvoorwaarden voor hun pensioenplannen binnen de hele Europese markt.

Wet van 27 december, 2006: Overdracht van pensioenreserves

De overdracht van pensioenkapitalen of afkoopwaarden die opgebouwd werden door werkgevers- of werknemersbijdragen in aanvullende pensioenplannen, is vrijgesteld van belasting wanneer deze overdracht gebeurt aan een pensioenfonds of –verzekeringsmaatschappij die gevestigd is in een lidstaat van de EER.

Wet van 27 december, 2006: Wijziging van de “emigratieclausule”

Tegelijk heeft het parlement ook de bepalingen inzake de zogenaamde ‘exit tax’ van artikel 364bis WIB aangepast. Dit artikel bepaalt dat een betaling of toekenning van een pensioenkapitaal, afkoopwaarde of spaartegoed aan een belastingplichtige die zijn woonplaats of zetel van fortuin vooraf naar het buitenland heeft overgebracht, geacht wordt te zijn gebeurd daags voor de overbrenging. Na de andere aanpassingen is het effect van deze ‘exit tax’ beperkt tot belastingplichtigen die hun woonplaats of zetel van fortuin verplaatsen naar een land buiten de EER (tenzij een verdrag ter voorkoming van dubbele belasting van toepassing is)

Wet van 27 december, 2006: Andere aanpassingen

- Artikel 145¹ WIB: de belastingvermindering voor lange termijnsparen is eveneens van toepassing voor hypothecaire leningen die aangegaan werden voor het verwerven van een woning binnen een lidstaat van de EER;
- Artikel 145⁹ (145⁸ and 243) WIB: de belastingvermindering voor pensioensparen is eveneens van toepassing voor niet-inwoners uit een lidstaat van de EER en niet enkel voor Belgische inwoners;
- Artikel 169 WIB: de omzetting in lijfrente van kapitalen en afkoopwaarden van aanvullende pensioenen waarop voorschotten genomen zijn als waarborg van een lening of tot werdersamenstelling van een hypothecaire lening, geldt ook voor het verwerven van een woning in een lidstaat van de EER.

Van toepassing vanaf aanslagjaar 2007!

Verdragen ter voorkoming van dubbele belasting

- Artikel 18 van de verdragen bepaalt meestal welk land de bevoegdheid krijgt om pensioenuitkeringen te belasten
- Heffingsbevoegdheid wordt meestal toegekend aan de woonstaat op het ogenblik van de uitkering
- Opletten voor definitie van “pensioen”

Bijzondere verdragsbepalingen: Nederland

Nieuw verdrag van toepassing sinds 1 januari
2003

- Algemeen principe (artikel 18 § 1):
belastingheffing in de woonstaat

Bijzondere verdragsbepalingen: Nederland

Artikel 18 § 2: het pensioen mag ook belast worden in de bronstaat indien en voor zover:

- De aanspraak op dat inkomstenbestanddeel vrijgesteld is van belasting in de bronstaat of de bijdragen die daarvoor betaald zijn in het verleden in aanmerking genomen zijn voor fiscale facilitatie
- Het pensioen, in de woonstaat, ofwel niet belast wordt tegen het algemeen van toepassing zijnde belastingtarief ofwel voor minder dan 90 procent in de belastingheffing wordt betrokken

Bijzondere verdragsbepalingen: Nederland

- Het totale brutobedrag van de inkomstenbestanddelen dat op basis van deze regels belastbaar zou zijn in de bronstaat, een bedrag van 25.000 euro te boven gaat

Bijzondere verdragsbepalingen: Verenigde Staten

- Nieuw verdrag tot voorkoming van dubbele belasting werd ondertekend op 27 november 2006
- Vervangt het bestaande verdrag van 9 juli 1970
- Ratificatieprocedure is afgewerkt in België en in de laatste fase in de Verenigde Staten
- Waarschijnlijk van toepassing vanaf 1 januari 2008

Bijzondere verdragsbepalingen: Verenigde Staten

Belangrijke bepalingen inzake pensioenen

- Inkomsten in een pensioenfonds worden enkel belast bij effectieve uitkering (niet bij transfer)
- Bijdragen betaald door of namens het individu zijn aftrekbaar (of vrijgesteld) in de werkstaat
- Voordelen opgebouwd in het pensioenfonds en bijdragen gestort door de werkgever, maken geen deel uit van het belastbaar inkomen van de werknemer

Bijzondere verdragsbepalingen: Verenigde Staten

- Bijdragen betaald door een werkgever worden als aftrekbare kost aanvaard voor de werkgever
- Toepassing onderworpen aan voorwaarden, o.a.
 - Geen meer gunstige behandeling dan inwoner van het land waar het pensioenplan gevestigd is
 - Erkenning van het pensioenplan door overheid van de werkstaat

Organisme voor de Financiering van Pensioenen (OFP)

Met de wet van 27 oktober, 2006, heeft België de Europese directieve 2003/41/CE van 3 juni, 2003 inzake de activiteit van en het toezicht op instelling voor bedrijfspensioenen omgezet in zijn interne wetgeving.

De wet van 27 december, 2006 heeft dan het regime van vennootschapsbelasting van de OFPs geregeld.

Organismen voor de Financiering van Pensioenen (OFP)

Het nieuwe wettelijke instrument van de “OFP” werd ingevoerd om:

- een flexibel wettelijk kader te creëren dat door multinationale ondernemingen kan aangepast worden aan hun behoeften: de meest werkingsregels kunnen vrij bepaald worden in de oprichtingsakte;
- het mogelijk te maken om verscheidene operationele eenheden op te richten onder één toezichtsorgaan;
- met respect van de OESO richtlijnen inzake ‘pension governance’ (stricte rapporteringsprocedures en controle die uitgeoefend wordt door de Commissie voor Financië, Bankwezen en Assurantie);
- en...

Organismen voor de Financiering van Pensioenen (OFP)

...een gunstig belastingregime dat België een belangrijk voordeel geeft ten aanzien van andere EU lidstaten:

- OFP's worden belast op een forfaitaire basis, op basis van verworpen uitgaven en ontvangen abnormale een goedgunstige voordelen;
- OFP's zijn niet onderworpen aan het bijzondere jaarlijkse registratierecht van 0,17% op de goederen van het pensioenfonds (net zoals de meerderheid van de pensioenfondsen die in België gevestigd zijn ("VZW's));
- OFP's hebben de mogelijkheid om de voorheffingen op interesten en dividenden in mindering te brengen van de te betalen vennootschapsbelasting en kunnen ook een terugbetaling ontvangen van het teveel aan ingehouden voorheffingen.

Conclusies

- Geen eensluidende conclusie over structureren van aanvullende pensioenen bij internationale tewerkstelling
- Fiscale hinderpalen worden gereduceerd maar blijven belangrijk element
- Andere elementen ook in aanmerking nemen
- Geen korte termijn beslissing