

10 % belasting voor uw medewerker jonger dan 65 ?

de uitkering van een groepsverzekering wordt in beginsel belast aan 16,5 %. Na inhouding van sociale bijdragen weliswaar, die tot 5,55 % oplopen. Maar er zijn grote verschillen qua aanslagvoet mogelijk: van 20 % tot 10 %. Wanneer heeft uw medewerker recht op welk tarief ?

Van 20% tot 10%. Het basistarief op de uitkering van een bedrijfspensioen is al sinds vorige eeuw 16,5 %. De regering Di Rupo heeft in 2006 met het generatiepact daar verandering in gebracht. Werknemers die hun bedrijfspensioen opstrijken op 60 jaar – voor zover dit nog mogelijk is - betalen sindsdien 20 % belasting + gemeentetaksen op de uitkering. Op de 61^{ste} verjaardag wordt dat 18 % en vanaf 62 jaar wordt de basisnorm van 16,5 % van toepassing. Blijft de belastingplichtige echter professioneel actief tot de wettelijke pensioenleeftijd, momenteel nog 65 jaar, dan wordt de belastingsvoet bij uitkering op die leeftijd verlaagd naar 10 %. Tussen 60 en 65 jaar kan dus 10 % verschil liggen. Dat loont de moeite, zeker als u weet dat de gemiddelde bedrijfspensioenuitkering € 137 000 bedraagt.

De voorwaarde om tot 65 te werken levert twee vragen op: wat is eigenlijk effectief werken tot 65 ? En wat met medewerkers die al sinds hun 18^{de} werken ?

Effectief blijven werken. De vraag wat dat precies inhoudt voor werknemers werd aan de fiscus gesteld. Het antwoord voor werknemers is dit :

- Voltijds of deeltijds tewerk gesteld
- Arbeidsongeschikt door ziekte of ongeval
- Actief werkzoekend zijn
- Voor personen in het SWT statuut geldt dat deze persoon aangepast beschikbaar moet blijven.

Discriminatie ? Dat is mogelijk. Uw werknemer is bv op z'n 18^{de} beginnen werken. Op 63 jaar heeft hij een volledige loopbaan van 45 jaar. Toch zou hij tot 65 moeten werken om te kunnen genieten van het 10 % tarief. Erger nog : iemand met een carrière van bv slechts 40 jaar, die op 65 op pensioen gaat, geniet van hetzelfde 10 % tarief ! Dit probleem werd aangekaart bij de fiscus en met succes. De nieuwe circulaire circ. 2019/C/135 van 19 december 2019 lost dit probleem op door een verduidelijking van het begrip 'volledige loopbaan'

Het gunsttarief van 10 % wordt vanaf 1/1/2019 ook toegepast voor personen die bij uitkering een volledige carrière van 45 jaar hebben. Iemand die op z'n 16^{de} begon te werken kan dus op 61 jaar genieten van het verlaagd tarief. Hoe weet uw werknemer nu hoeveel loopbaanjaren hij of zij heeft ? Dat is snel en makkelijk terug te vinden op mypension.be

Niet automatisch. Het recht op die 10 % belasting wordt niet automatisch toegekend. Wijs uw werknemer er op dat hij zelf initiatief moet nemen en de nodige bewijsstukken voorleggen aan uw verzekeraar. Alleen dan zal de voorheffing op basis van 10 % ipv 16,5 % gebeuren. Als uw werknemer met 45 jaar carrière nog in dienst is, kan u al de groepsverzekeraar verwittigen. Met de nodige bewijsstukken zal die een verlaagde bedrijfsinhouding van 10,09 % toepassen.

Praktisch : het bewijsstuk kan uw werknemer aan de Federale Pensioendienst opvragen : een zogenaamd attest van loopbaanoverzicht.

Tip : Werd de groepsverzekering al uitgekeerd in 2019 en had de werknemer een loopbaan van 45 jaar ? Geef hem de raad om de uitkering dit jaar in het correcte fiscale vak voor uitkeringen aan 10 % (voor 2019 is dat vak 1215-46 en 2215-16) aan te geven. Voeg zeker de nodige bewijsstukken en een verklaring toe. Zo kan de té hoge bedrijfsvoorheffing die de verzekeraar toepaste worden gerecupereerd.

Het recht op de verlaagde belastingsvoet van 10 % op de uitkering van een groepsverzekering is ook van toepassing mits een loopbaan van 45 jaar. Men hoeft op dat moment niet de pensioenleeftijd – momenteel 65 – te hebben behaald.