

Maatregelen inzake pensioenen pensioenen

Principes van de pensioenhervorming

Algemene bepalingen

Versterking van de band tussen effectieve arbeidsprestaties
en de opbouw van pensioenrechten

Harmonisering pensioenstelsels voor werknemers,
ambtenaren en zelfstandigen

Versterking van de 2e pijler

**FEDERAAL
REGEERAKKOORD**

2025-2029

1. Principes van de pensioenhervorming



**Financiële draagkracht
onderbouwen**



**Rechtvaardigheid tussen en
binnen generaties**



**Gelijkheid tussen man en
vrouw**



**Een sterk wettelijk pensioen
aangevuld met een versterkt
aanvullend pensioen**



**Meer autonomie en vrije
keuze inzake de
opnameleeftijd van het
pensioen**



**Overleg met sociale partners
en academische
pensioenraad**



**Respect voor parafiscale
standstill**

2. Algemene bepalingen

Aandacht voor het gecumuleerd effect

De maatregelen die deze legislatuur in werking treden zullen allemaal in 2025 ingevoerd worden

Budget voor overgangsmaatregelen

Gericht op doorvoeren van de veranderingen op een geleidelijke en evenwichtige manier (samenpraak sociale partners)

Doorrekening

Becijfering budgettaire impact van de totale pensioenhervorming door Federaal Planbureau

3. Renforcement du lien entre les prestations de travail effectives et la constitution des droits à la pension



Âge de la retraite flexible
avec correction actuarielle
neutre



Revalorisation du travail
effectif dans le calcul de la
la pension



Réduction des périodes
assimilées dans le secteur
privé



Carrière longue effective



Pension minimum



Garantie de revenus aux
personnes âgées (GRAPA)
(GRAPA)



Modernisation de la
dimension de ménage



Cumul emploi-retraite

Âge de la retraite flexible avec correction actuarielle neutre

- Un "malus" à partir de 2026 pour chaque année de retraite anticipée avant l'âge légal si le retraité remplit les conditions de carrière pour la retraite anticipée, mais n'a pas 35 années de carrière de 156 jours avec prestations de travail effectives et 7020 jours effectivement travaillés.
- 2% jusqu'en 2030, 4% jusqu'en 2040 et 5% à partir de 2040
- Par année de retraite anticipée avant l'âge légal
- Un nouveau bonus par année après l'âge légal de la retraite (même système)
- Assimilations : congé de maternité, interruptions/réductions de carrière pour motif de soins et congé de naissance

Revalorisation du travail effectif dans le calcul de la pension

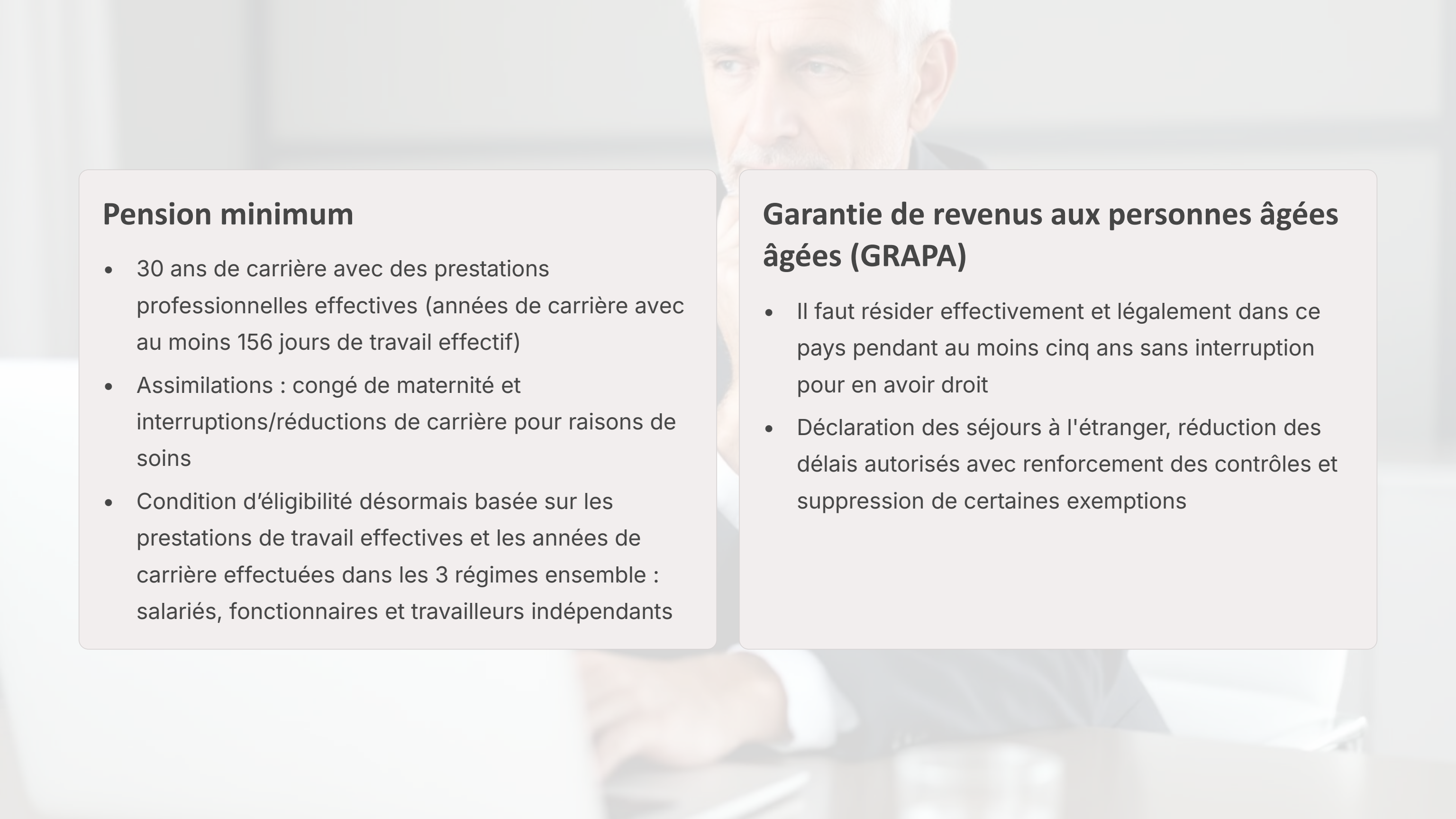
- Étude sur la revalorisation des revenus professionnels à la croissance réelle des revenus salariaux moyens (plus seulement à l'indexation comme aujourd'hui)
- Dans un premier temps pour les salariés et les indépendants, à terme (après harmonisation) également pour les fonctionnaires
- Uniquement pour les années après l'entrée en vigueur de la nouvelle disposition
- Aligner le statut des travailleurs partiellement inaptes au travail en reprise progressive du travail après un accident du travail ou une maladie professionnelle sur celui des autres malades de longue durée en reprise progressive du travail

Réduction des périodes assimilées dans le secteur privé

- Les assimilations ne seront maintenues que si elles sont "socialement justifiées" : par exemple, les périodes de maladie, de congé de maternité et parental, de divers congés de soins ; d'autre part, suppression progressive du RCC, du chômage de longue durée et des emplois d'insertion
- Les périodes assimilées ne seront plus prises en compte si elles représentent plus de 20% de la carrière
- À partir de 2027, une limite de 40% sera introduite, qui diminuera de 5 points de pourcentage par an jusqu'à 20% en 2031 (initialement prévu pour 2025)
- Toutes les périodes de chômage, de RCC, de pseudo-prépension et d'emplois de fin de carrière qui débutent à compter de la date de l'accord gouvernemental seront assimilées à un salaire fictif limité

Carrière longue effective

- À partir de 2027, les travailleurs auront la possibilité de prendre une retraite anticipée à partir de 60 ans, à condition d'avoir une carrière minimale de 42 ans avec un nombre suffisant d'années de travail effectif (années où au moins 234 jours ont été prestés)
- L'objectif est de tenir compte des personnes qui ont commencé à travailler tôt dans leur vie et ont ainsi construit une longue carrière, afin qu'elles puissent s'arrêter de travailler de manière responsable plus tôt.



Pension minimum

- 30 ans de carrière avec des prestations professionnelles effectives (années de carrière avec au moins 156 jours de travail effectif)
- Assimilations : congé de maternité et interruptions/réductions de carrière pour raisons de soins
- Condition d'éligibilité désormais basée sur les prestations de travail effectives et les années de carrière effectuées dans les 3 régimes ensemble : salariés, fonctionnaires et travailleurs indépendants

Garantie de revenus aux personnes âgées âgées (GRAPA)

- Il faut résider effectivement et légalement dans ce pays pendant au moins cinq ans sans interruption pour en avoir droit
- Déclaration des séjours à l'étranger, réduction des délais autorisés avec renforcement des contrôles et suppression de certaines exemptions

Modernisation de la dimension de ménage

- À partir de 2026, remplacement de la pension de survie par une allocation de transition (avec une période de transition) qui peut être cumulée librement avec un revenu professionnel et est limitée dans le temps à un maximum de 2 ans ou à 3 à 4 ans en cas de jeunes enfants à charge
- Encourager la prévision d'un partage des pensions dans le contrat de mariage/de cohabitation
- Suppression de la pension de ménage et de séparation à 'moyen terme' (philosophie de mettre tout le monde au travail)

Gains accessoires après la retraite

- Gains accessoires après une carrière complète de 45 ans ou après l'âge légal de la retraite
- Prélèvement libératoire simple de 33% (sauf si déjà moins d'impôts aujourd'hui)

4. Harmonisation des systèmes de retraite pour les employés, les employés, les fonctionnaires et les travailleurs indépendants indépendants



Augmentation de l'âge de la retraite pour les catégories privilégiées



Disparition progressive des régimes préférentiels



Fin de la pension pour inaptitude physique



CPR et emplois de fin de carrière dans le secteur public public



Prolongation du délai de référence pour les pensions des fonctionnaires



Harmonisation des conditions conditions de carrière pour la la retraite anticipée



Harmonisation de la liaison au au bien-être des pensions



Possibilité de travailler plus longtemps



Convergence entre les régimes



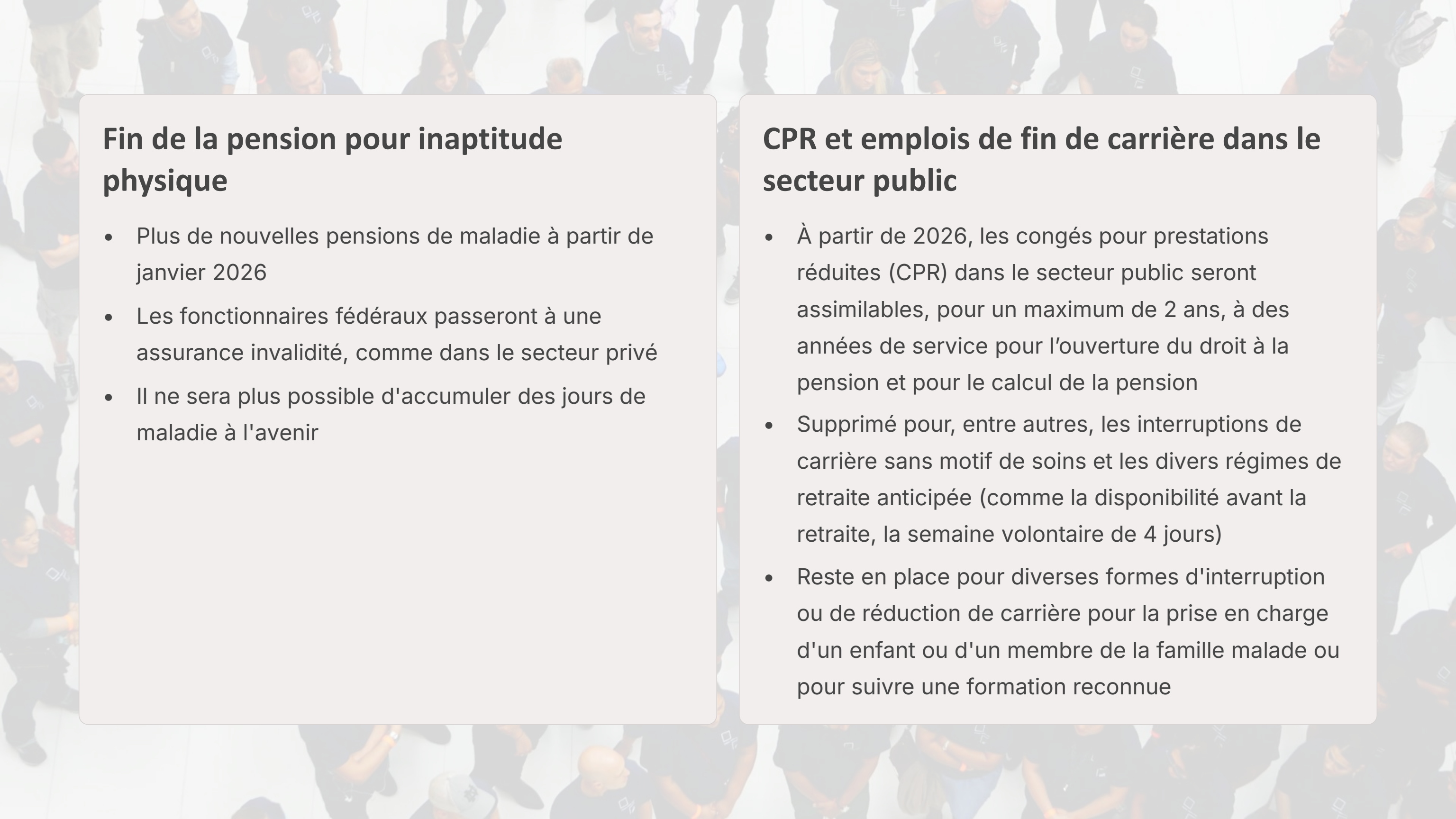
Responsabilisation dans le financement de la pension des statutaires

Relèvement de l'âge de la retraite pour les catégories privilégiées

- L'âge de la retraite pour les militaires (56 ans) et le personnel de la SNCB (55 ans) sera progressivement relevé jusqu'à l'âge légal de la retraite des autres travailleurs et fonctionnaires. À partir du 1er janvier 2027, augmentation progressive d'1 an par an (avec respect des attentes légitimes)
- La pension basée sur l'âge sera convertie en une "pension sur demande" pour les militaires et le personnel de la SNCB.
- Le SFP sera chargé de l'octroi et du paiement des pensions des parlementaires afin d'assurer le contrôle de la loi Wijninckx.
- Les pensions versées par les organisations internationales seront également prises en compte dans le contrôle de la loi Wijninckx.

Disparition progressive des régimes préférentiels

- Tous les tantièmes préférentiels existants seront ramenés au système ordinaire (tantième 1/60) qui suppose une carrière complète après 45 ans de service à partir de 2027.
- Le coefficient d'augmentation sera abaissé à 1 en 2027, sauf pour l'enseignement et les services actifs : diminution annuelle de 0,005 à partir de 2027 jusqu'à 1,025 en 2032.
- Révision du régime NAPAP pour les agents de police afin de conserver temporairement la possibilité de partir en non-activité sans limite de temps à partir de 59 ans, à condition que la période de non-activité ne dépasse pas 2 ans et que le fonctionnaire puisse ensuite bénéficier d'une retraite anticipée (disparition progressive en concertation avec les partenaires sociaux)

A high-angle, top-down photograph of a large group of people, mostly men, standing in a circle on a light-colored floor. They are dressed in casual business attire, including t-shirts and button-down shirts. Some are looking down at their hands or devices, while others are looking towards the center. The image is faded and serves as a background for the text boxes.

Fin de la pension pour inaptitude physique

- Plus de nouvelles pensions de maladie à partir de janvier 2026
- Les fonctionnaires fédéraux passeront à une assurance invalidité, comme dans le secteur privé
- Il ne sera plus possible d'accumuler des jours de maladie à l'avenir

CPR et emplois de fin de carrière dans le secteur public

- À partir de 2026, les congés pour prestations réduites (CPR) dans le secteur public seront assimilables, pour un maximum de 2 ans, à des années de service pour l'ouverture du droit à la pension et pour le calcul de la pension
- Supprimé pour, entre autres, les interruptions de carrière sans motif de soins et les divers régimes de retraite anticipée (comme la disponibilité avant la retraite, la semaine volontaire de 4 jours)
- Reste en place pour diverses formes d'interruption ou de réduction de carrière pour la prise en charge d'un enfant ou d'un membre de la famille malade ou pour suivre une formation reconnue

Prolongation du délai de référence pour les pensions des fonctionnaires

- Augmentation progressive de la période de référence : 1 an de plus chaque année jusqu'à 45 ans en 2062
- Confirmation du maintien de la mesure transitoire (période de référence de 5 ans) pour les cohortes nées avant 1962
- Pension complémentaire pour les fonctionnaires (dès que la pension des fonctionnaires statutaires serait équivalente à celle des contractuels (y compris leur deuxième pilier))
- Le plafond de la pension reste à 75%
- Limitation temporaire de l'indexation de la pension légale des fonctionnaires et des carrières mixtes jusqu'au plafond supérieur de la pension des travailleurs, et du plafond absolu de Wijninckx

Harmonisation des conditions de carrière pour carrière pour la retraite anticipée

- À partir de 2027 dans les 3 régimes : seules les années civiles avec 2 trimestres (6 mois ou 156 jours travaillés) prises en compte
- Ceux qui remplissent les conditions en 2025 conservent le droit
- Mesure transitoire pour ceux qui sont relativement proches de la pension anticipée : 60 ans (en 2025) maximum 1 an de plus et 59 ans (en 2025) maximum 2 ans de plus

Harmonisation de la liaison au bien-être des des pensions

- Suppression de la péréquation de la pension de la fonction publique
- Nouvelle méthode d'ajustement basée sur l'espérance de vie et les tendances démographiques (enveloppe de bien-être après avis des partenaires sociaux)

Possibilité de travailler plus longtemps

- Suppression de la retraite obligatoire des fonctionnaires statutaires à l'âge de la retraite
- Étude sur l'introduction de la retraite à mi-temps
- Adaptation du régime de cotisations pour les travailleurs indépendants qui souhaitent continuer à travailler après 65 ans afin qu'ils continuent à accumuler automatiquement des droits à la pension

Convergence entre les régimes

- À partir du 01/01/2028, le SFP calculera également les droits à pension des travailleurs indépendants
- Mesures 2e pilier (voir ci-après)

Financement des pensions des fonctionnaires

- À partir de janvier 2027, les autorités publiques devront couvrir l'intégralité des coûts des pensions pour les nouvelles nominations à durée indéterminée (comparable aux administrations locales)
- Le gouvernement fédéral aidera les administrations locales avec les coûts de transition, en attendant un système de pension uniforme

5. Versterking van de 2e pijler



Een versterking van het
aanvullend pensioen voor
werknemers



Zelfstandigen



Aanvullend pensioen voor
statutaire ambtenaren



80%-regel



Belasting op aanvullende
pensioenen



Diversen

Waar staan we vandaag?

Gemiddeld maandbedrag wettelijk pensioen	Bruto	Netto
Globaal	€ 1.965	€ 1.640
Werknemers	€ 1.643	€ 1.467
Zelfstandigen	€ 1.188	€ 1.143
Ambtenaren	€ 3.377	€ 2.358

€ 2.150

Rusthuis

Maandbedrag rusthuis (HLN, 31/01/2025)

€ 2.371

Uitgaven 65+

Gemiddelde uitgaven per maand per gewijzigde verbruikseenheid (Statbel)

Bron: PensionStat.be

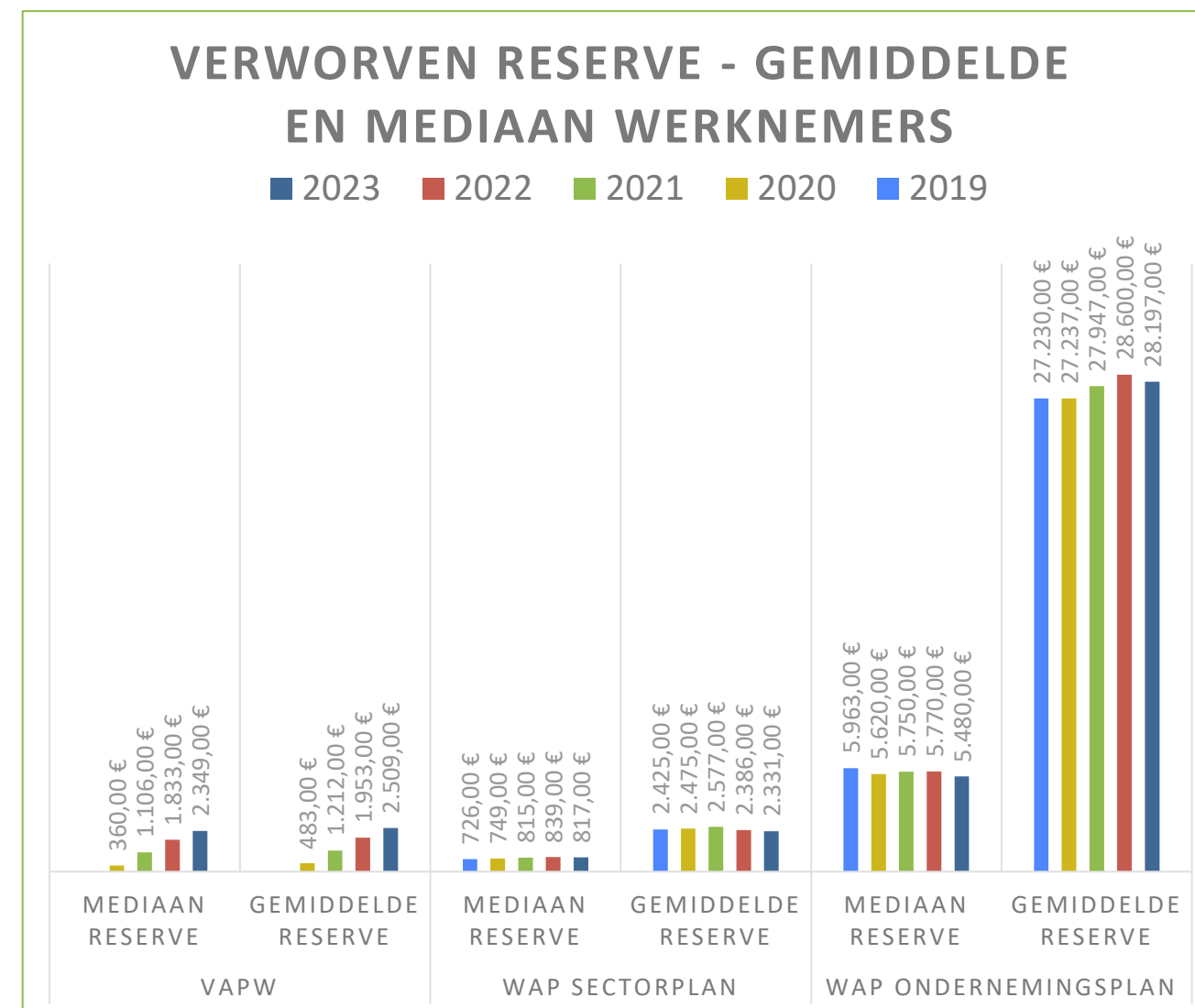
Een versterking van het aanvullend aanvullend pensioen voor werknemers

- Alle werknemers (waaronder ook de contractuelen in de publieke sector) stevig aanvullend pensioen bieden met een werkgeversbijdrage van minstens 3%
- Expliciete datum om dit doel te bereiken: 2035 via overleg met de sectoren
- Opmerking: geen melding meer van de mogelijkheid om dit te doen buiten de loonnorm (enkel algemene vermelding van een toekomstig advies over een fundamentele hervorming van de automatische loonindexering en de loonnorm)

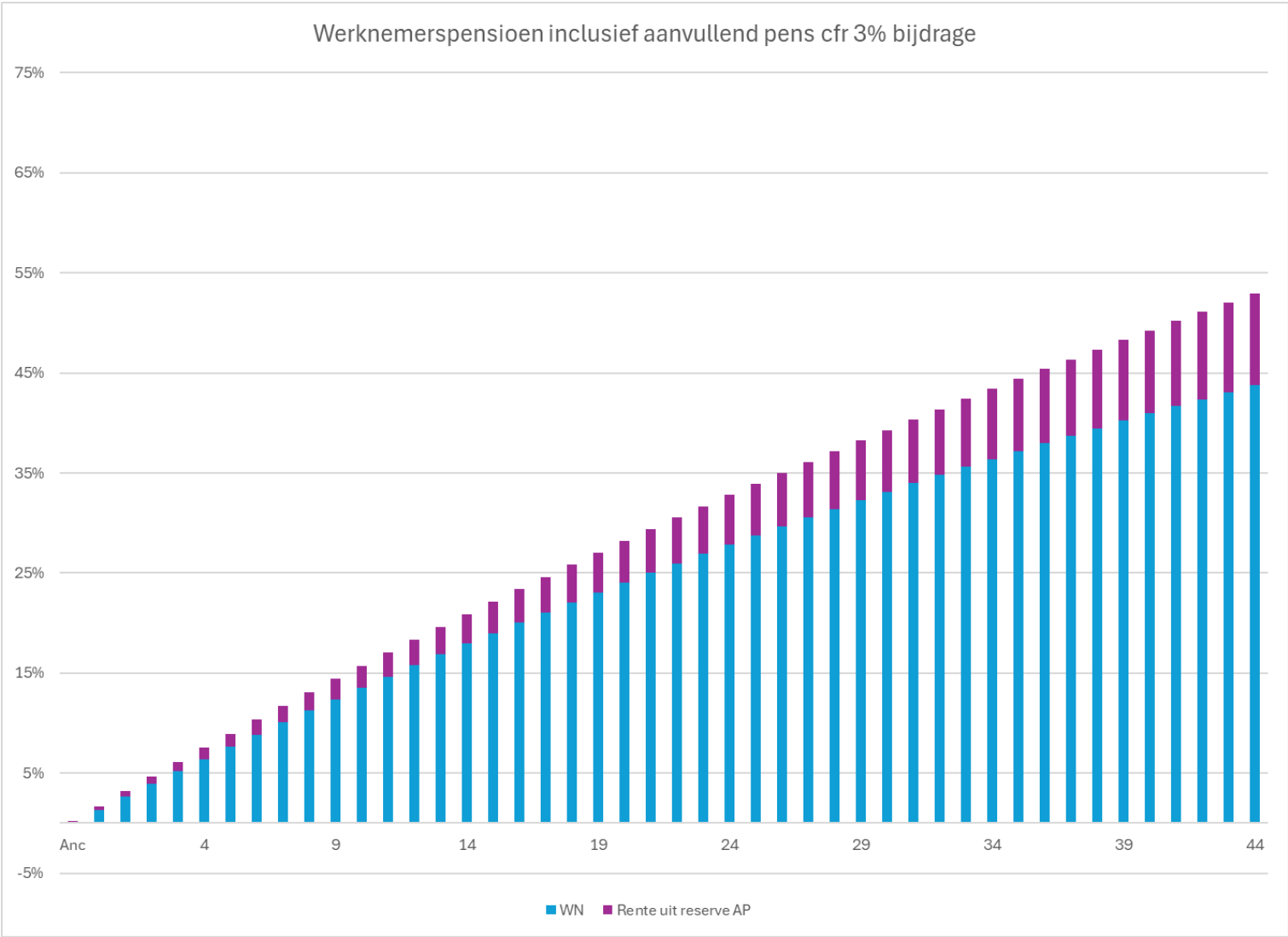


Werknemers | Waar staan we vandaag?

Gemiddelde verworven reserve	Globaal	€ 18.685
	55-65 jaar	€ 50.906
Mediaan verworven reserve	Globaal	€ 2.669
	55-65 jaar	€ 7.332
Actieve aangeslotenen	Globaal	79%
	Mannen	86%
	Vrouwen	72%



Werknemers | Hoeveel brengt 3% op?



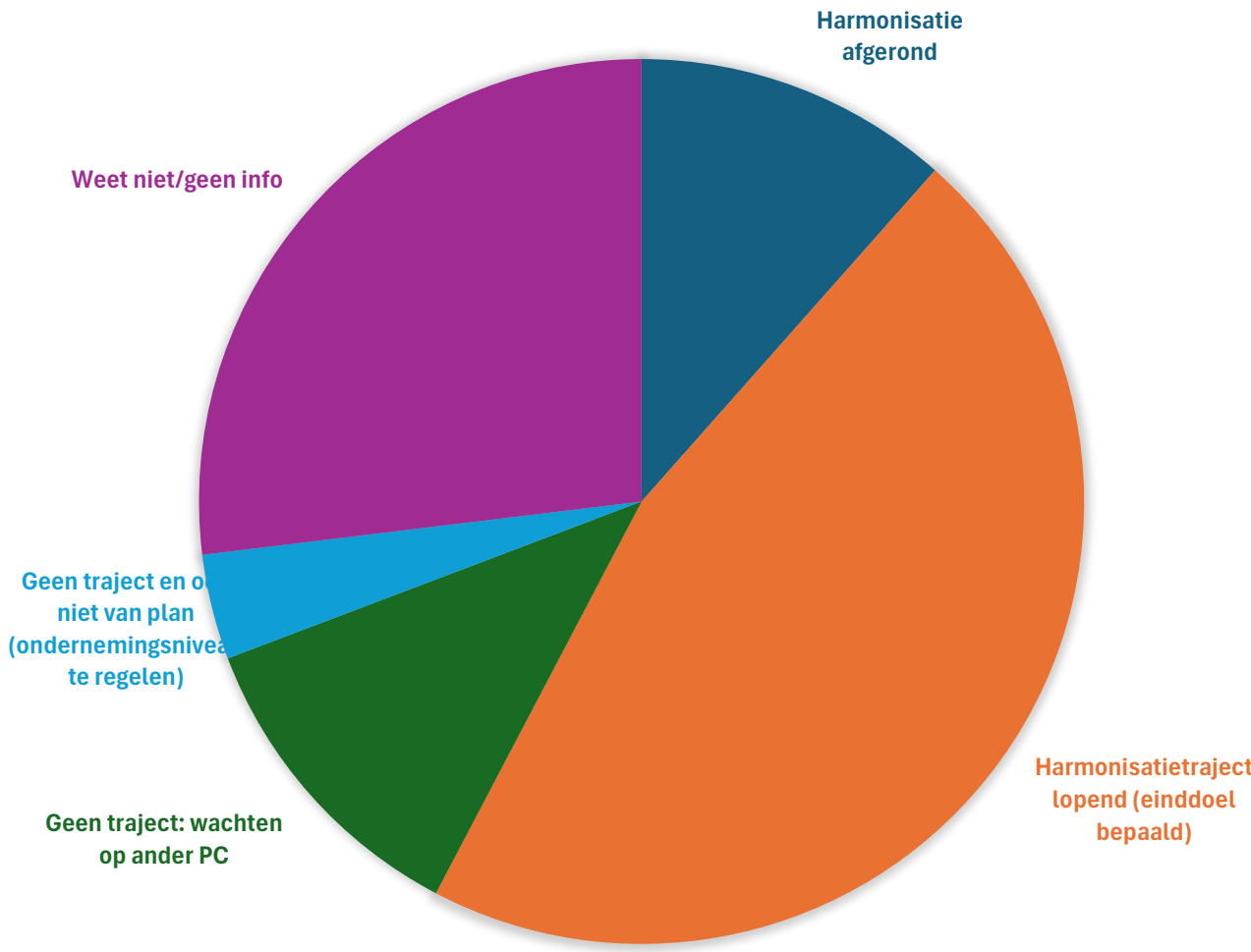
We drukken het resultaat hier uit als een % van het laatste loon. Het resultaat van het aanvullend pensioen op basis van 3% bijdrage is sterk afhankelijk van een aantal factoren zoals :

- De loopbaanevolutie – hoe steiler de loopbaan hoe lager het resultaat
- Het rendement van de investeringen – hoe meer rendement hoe hoger het resultaat

Hoeveel brengt 3% op?		0,29%	0,50%	1,50%	Reële loonstijging
0,00%		6%	6%	5%	
0,50%		7%	7%	6%	
1,00%		9%	8%	7%	
1,50%		11%	10%	8%	
2,00%		13%	12%	9%	
2,50%		15%	14%	11%	
3,00%		18%	16%	13%	
3,50%		21%	20%	15%	
4,00%		25%	23%	18%	
Reëel rendement					

Werknemers | Waar staan we vandaag?

Rapport NAR nr. 136 van 25 juni 2024: stand van zaken harmonisatie sectoren



Themarapport Sigedis, mei 2021

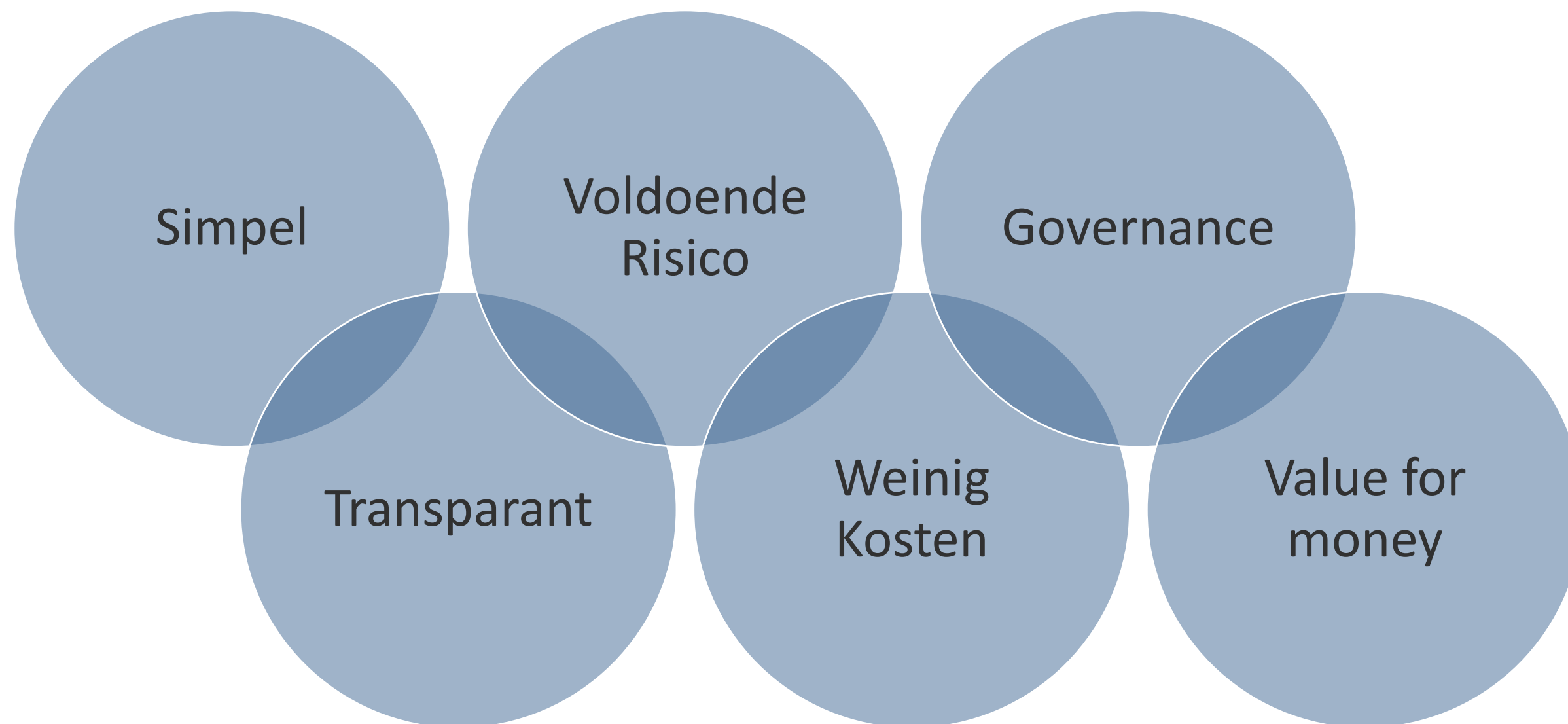
Bijdragepercentage in categorieën	Werknemers		
	#	%	
0% - geen aanvullende pensioenopbouw in 2019	1.328.248	36	76% haalt het streefdoel niet
Meer dan 0%, minder dan of gelijk aan 3%	1.498.357	40	
Meer dan 3%, minder dan of gelijk aan 6%	471.552	13	24% haalt streefdoel
Meer dan 6%, minder dan of gelijk aan 10%	203.963	5	
Meer dan 10%, minder dan of gelijk aan 20%	132.244	4	
Meer dan 20%, minder dan of gelijk aan 30%	37.255	1	
Meer dan 30%, minder dan of gelijk aan 50%	23.193	1	
Meer dan 50%, minder dan of gelijk aan 100%	10.598	0	
Meer dan 100%	6.101	0	
Totaal	3.711.511	100	

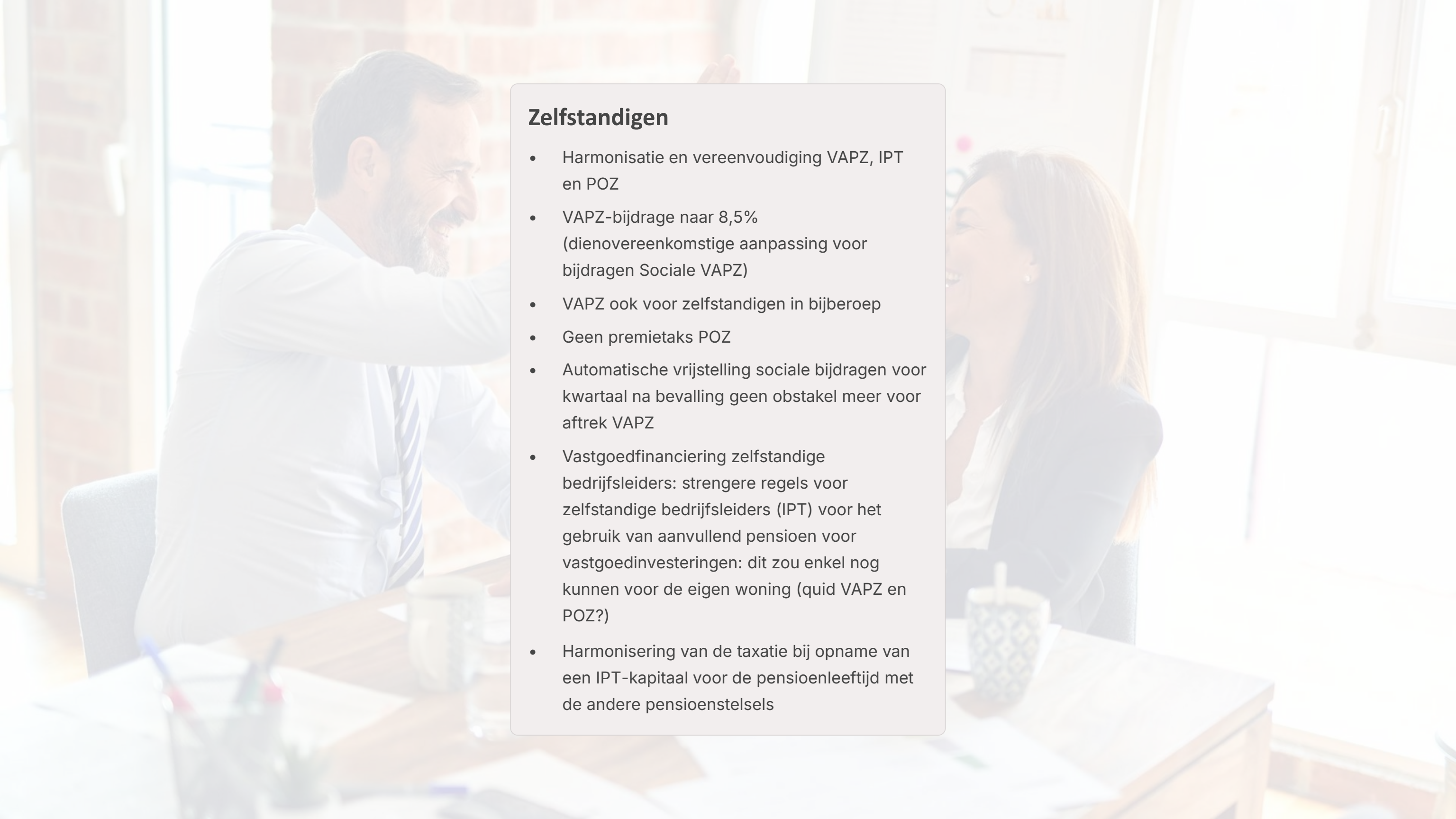
Themarapport Sigedis (2022): totale harmonisatiekost bedraagt € 20.782.530 Alle werknemers naar beoogde niveau tillen kost 1,56 miljard euro

Werknemers | Vergelijking tussen supernota en regeerakkoord

Supernota	Regeerakkoord
• Mogelijke opbouw buiten loonnorm • Nieuwe of bijkomende stortingen voor de aanvullende pensioenen die conform zijn met de WAP-wetgeving kunnen via sectorale CAO's worden toegekend bovenop de marge voor maximale loonstijging, voor zover deze nieuwe stortingen niet meer dan X% bedragen van de totale loonlasten in de sector.	• Geen melding meer van mogelijk opbouw buiten de loonnorm • Enkel nog melding van <i>“advies over een fundamentele hervorming van de automatische loonindexering en de loonnorm”</i> (in hoofdstuk omtrent arbeidsmarkt <i>“loonvorming die koopkracht en concurrentiekracht beschermt”</i>)
Centrale Raad voor het Bedrijfsleven (CRB)	Sociale plannen blijven een mogelijkheid om de bijdragen buiten de loonnorm te houden
• 2-jaarlijks technisch verslag van de over de maximale loonmarge van 3 februari: formele startschot van de onderhandelingen in de groep van 10 • Vastlegging van de maximale loonnorm voor 2025-2026 op 0,0%	• Alle werknemers toepassingsgebied sectorale CAO of van de werkgever • Solidariteitstoezegging • CAO of bijzondere procedure (ondernemingsniveau) • Integrale winstverdeling en beperking kosten

Werknemers | Waar op letten bij verdere uitbouw 2^e pijler?



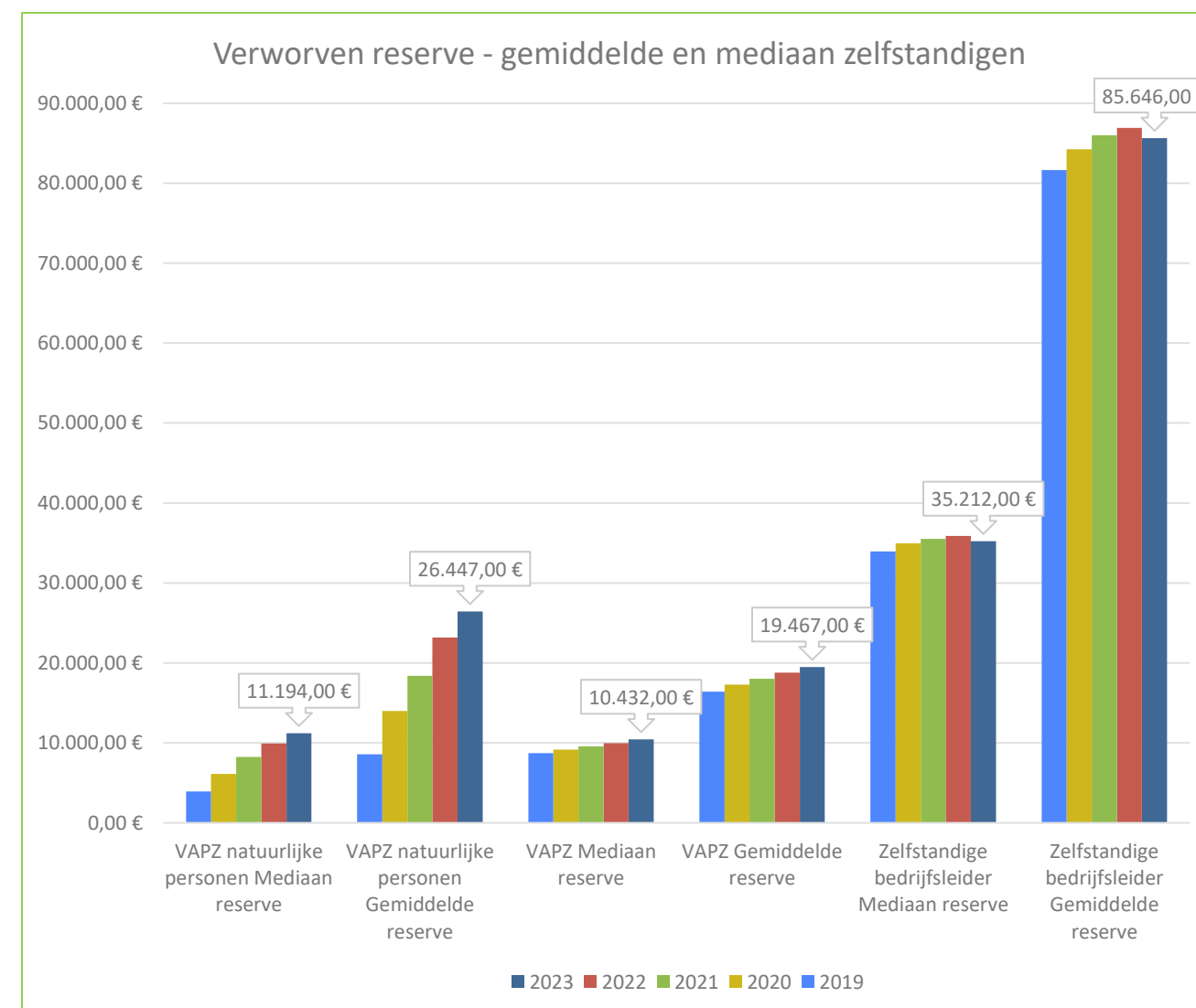


Zelfstandigen

- Harmonisatie en vereenvoudiging VAPZ, IPT en POZ
- VAPZ-bijdrage naar 8,5%
(dienovereenkomstige aanpassing voor bijdragen Sociale VAPZ)
- VAPZ ook voor zelfstandigen in bijberoep
- Geen premietaks POZ
- Automatische vrijstelling sociale bijdragen voor kwartaal na bevalling geen obstakel meer voor aftrek VAPZ
- Vastgoedfinanciering zelfstandige bedrijfsleiders: strengere regels voor zelfstandige bedrijfsleiders (IPT) voor het gebruik van aanvullend pensioen voor vastgoedinvesteringen: dit zou enkel nog kunnen voor de eigen woning (quid VAPZ en POZ?)
- Harmonisering van de taxatie bij opname van een IPT-kapitaal voor de pensioenleeftijd met de andere pensioenstelsels

Zelfstandigen | Waar staan we vandaag?

Gemiddelde verworven reserve	Globaal	€ 51.745
	55-65 jaar	€ 98.730
Mediaan verworven reserve	Globaal	€ 15.392
	55-65 jaar	€ 34.579
Actieve aangeslotenen	Globaal	56%
	Mannen	53%
	Vrouwen	61%



Zelfstandigen | Harmonisering van de taxatie bij opname van een IPT-kapitaal ?

Leeftijd uitbetaling pensioenkapitaal	Werknemers (werkgeversbijdragen)	Zelfstandigen (IPT en bijdragen betaald door vennootschap)
60	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% (vervroegd) pensioen 20% opname voor pensionering	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% (vervroegd) pensioen 20% opname voor pensionering
61	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% (vervroegd) pensioen 18% opname voor pensionering	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% (vervroegd) pensioen 18% opname voor pensionering
62-64	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% andere gevallen	10% volledige loopbaan en effectief actief 16,5% andere gevallen
65(*)	10% wettelijke pensioenleeftijd en effectief actief 16,5% andere gevallen	10% wettelijke pensioenleeftijd en effectief actief 16,5% andere gevallen

A man and a woman are sitting at a wooden desk in a bright office. The man, on the left, is wearing a light blue shirt and a striped tie, and is smiling while high-fiving the woman. The woman, on the right, is wearing a dark blazer and is also smiling. On the desk, there is a laptop, a glass of water, and some papers. In the background, there is a brick wall and a large window.

Aanvullend pensioen voor statutaire ambtenaren

- Aanvullend pensioen voor statutaire ambtenaren: van zodra pensioen van statutaire ambtenaren slechts gelijk zou worden aan het pensioen van contractuelen (met inbegrip van hun 2e pijler), zal bij wet ook een aanvullend pensioen voor statutenaren voorzien én gefinancierd worden

Statutaire ambtenaren | Over welke maatregelen gaat het?

Een aantal vragen hierbij...

Verhoging pensioenleeftijd bevoorrechte categorieën

De pensioenleeftijd voor militairen (56 jaar) en NMBS-personeel (55 jaar) wordt geleidelijk opgetrokken naar de wettelijke pensioenleeftijd van andere werknemers en ambtenaren. Vanaf 1 januari 2027 geleidelijk opgetrokken met 1 jaar per jaar (respect legitieme verwachtingen)

Afbouw preferentiële stelsels

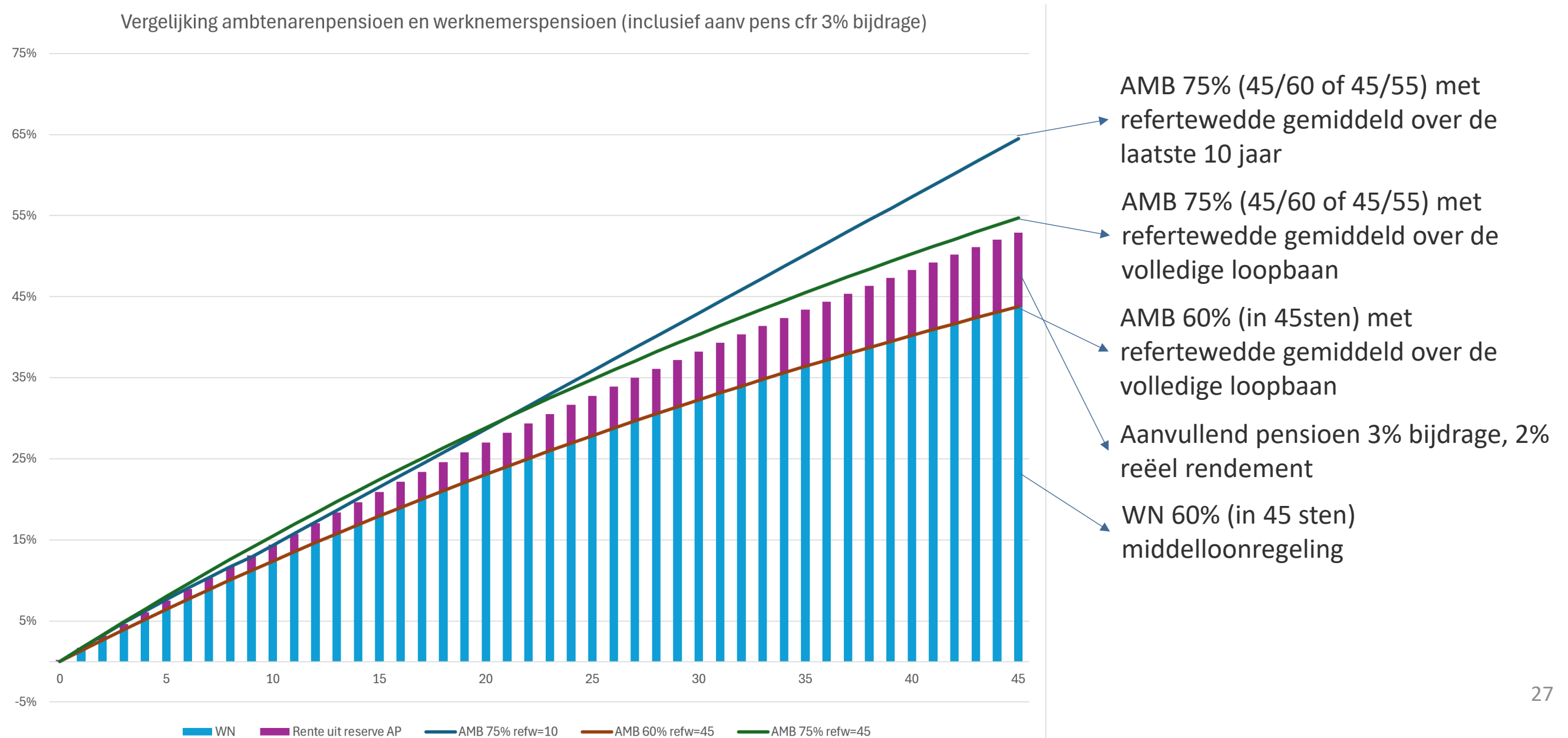
- Alle bestaande preferentiële loopbaanbreuken worden vanaf 2027 herleid tot het gewone systeem (1/60) dat uitgaat van een volledige loopbaan na 45 jaar dienst.
- De verhogingscoëfficiënt wordt in 2027 verlaagd naar 1, behalve voor onderwijs en actieve diensten: jaarlijkse afbouw met 0,005 vanaf 2027 tot 1,025 in 2032.

Verlenging termijn refertewedde voor ambtenarenpensioenen

Geleidelijke verhoging van de referteperiode: elk jaar 1 jaar langer tot 45 jaar in 2062

- Vanaf wanneer zal het ambtenarenpensioen minder worden dan de som van een wettelijk en aanvullend pensioen van werknemers?
- Hoe zal dit worden bepaald? Globaal collectief, collectief per leeftijdscohort, individueel,...?
- Vanaf wanneer wordt dit dan ingesteld? Cfr. formulering regeerakkoord: *“Van zodra op basis van deze nieuwe berekening het pensioen van statutaire ambtenaren slechts gelijk zou worden aan het pensioen van contractuelen (met inbegrip van hun 2e pijler) wordt bij wet de invoering van een 2e pijler voor statutenaren mogelijk gemaakt en gefinancierd.”* Strookt dit dan nog wel met de systematiek van een kapitalisatiestelsel?

Statutaire ambtenaren | Vanaf wanneer een aanvullend pensioen: eerste simulaties



80%-regel

- Berekening op basis van de reeds gepresteerde loopbaan (analogie Wijninckx)
- Gemiddeld loon over de laatste jaren van de loopbaan (tegengaan abnormale verhogingen van het loon op einde loopbaan)
- Op basis van informatie die beschikbaar is in de overheidsdatabanken (efficiënte controle)



80%-regel | Pro memorie: voorstel tot herwerking van de 80%-regel in de fiscale hervorming Van Peteghem

- Jaarlijks fiscaal maximum van 10% van de bezoldiging
- Excedent is belastbaar als voordeel van alle aard in hoofde van de aangeslotene, en bijgevolg aftrekbaar voor de inrichter (weliswaar als bezoldiging en niet als pensioenbijdrage)
- Het belastbaar bedrag van het pensioenkapitaal wordt verminderd met de som van de reeds in hoofde van de aangeslotene belaste pensioenbijdragen (verantwoordelijkheid aangeslotene)
- Rugzakje (10 jaar)
- Ganse 2^e Pijler
- Overgangsmaatregel voor DB-plannen

Argumentatie PensioPlus en Assuralia | doel 2^e pensioenpijler



Aanvullend
pensioen
2^e Pijler



Doel: **gepaste vervangingsgraad** (pensioen/laatste loon) opbouwen als aanvulling op begrensd wettelijk pensioen



Vervangingsgraad $1P + 2P = 80\% \sim$ wett. pens. ambtenaar = 75% wedde + perequatie $\Rightarrow$ **fiscale 80%-regel**

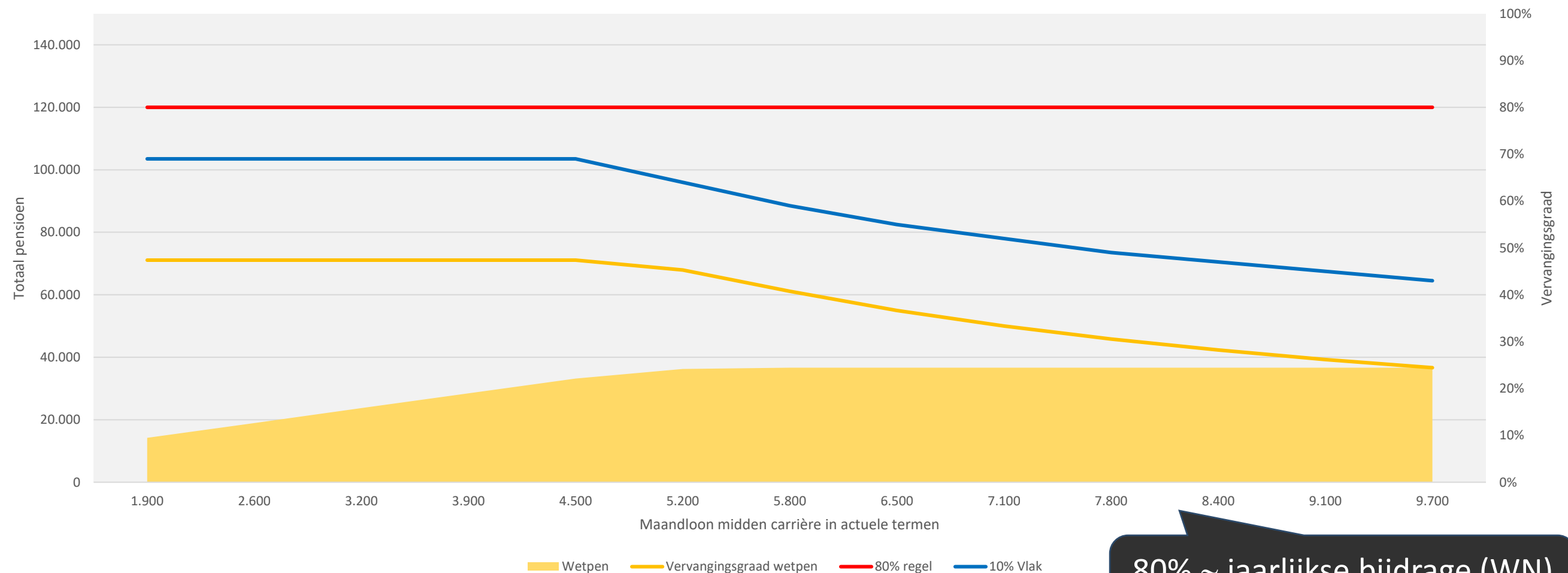


Uitbouw 2^e pijler vereist **stabiel fiscaal kader** (cfr. fiscale standstill bepleit door sociale partners)

Argumentatie PensioPlus en Assuralia | aftrek beperken tot 10% (jaarlijks maximum)

Staat haaks op filosofie om gepaste vervangingsgraad op te bouwen (~ wett. pens. ambtenaar)

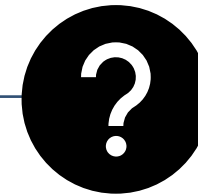
Wettelijk pensioen in absolute bedragen en als vervangingsratio t.o.v. eindloon
 Vervangingsratio t.o.v. eindloon in DC met 10% flat rate
 Maximale vervangingsratio volgens de 80% regel



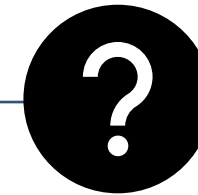
80% ~ jaarlijkse bijdrage (WN)
 ≥ 16% S1 + 42% S2

Argumentatie PensioPlus en Assuralia | aftrek beperken tot 10% (jaarlijks maximum)

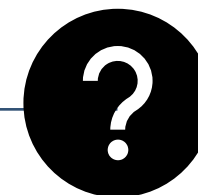
Aantal toepassingsproblemen



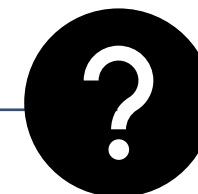
Ongeschikte regel voor **DB-plannen** ($\geq 1/3$ reserves 2P) omwille van exponentieel verloop financiering



Financieringstechnieken: wat met premies ter financiering van risicodekking overlijden, plannen collectieve kapitalisatie (geen individuele bijdragen), aanzuiveringen tekorten (bv. minimumwaarborg, herstelplan, ...)?



Wat met **valorisatie** periodes tewerkstelling uit het **verleden** (bijvoorbeeld voor zelfstandigen)?



Sanctie belasting excedent als voordeel van alle aard ($\Rightarrow$ geen eindtaxatie op dit stuk AP) behoeft ontdebelling beheerssystemen en leidt bijgevolg tot extra **administratie en kosten**

Argumentatie PensioPlus en Assuralia | alternatief voorstel → overgenomen in regeerakkoord

Behoud filosofie 80%-regel en wegwerken van de nadelen ⇒ gemakkelijk controleerbaar, niet voor interpretatie vatbaar en elimineren ongewenste effecten/uitwassen

Algemene regel : $WPt + VRt / a65 \leq 80\% St * n / 45$

Werken met **gekende elementen** op moment berekening (geen projecties)

Één uniforme omzettingsfactor op leeftijd 65 (geen arbitrage)

Alle gegevens beschikbaar in overheidsdatabanken zoals MyPension, MyCareer, ... wat een **efficiënte controle** door fiscus mogelijk maakt

Specifieke mechanismen om **uitwassen** tegen te gaan en te komen tot **meer gespreide financiering** (o.a. werken met gemiddelde loon over laatste X jaar, spreiding back-service over minstens 3 jaar, ...)

“Nieuwe” 80%-regel | Een aantal bedenkingen

Omzettingscoëfficiënt

- Vandaag gebruiken we 16,1004 maar gebaseerd op verouderde sterftetafels en 4,75%
- Update van de omzettingscoëfficiënt dringt zich op maar...

Backservice

- Alle dienstjaren uit het verleden kunnen in aanmerking worden genomen
- Beperking tot maximaal 10 jaren buiten de onderneming valt dus weg
- Anderzijds worden alle reeds opgebouwde aanvullende pensioenen (binnen en buiten de onderneming) steeds in mindering gebracht
- Spreiding over een minimale periode(?)

Gemiddelde bezoldiging
(in plaats van de laatste
bezoldiging)

- Reduceren van de fiscale optimalisatiemogelijkheden
- Aantal jaren nog vast te leggen
- Behoud van de vereiste van ‘normaal’ en ‘regelmatig’ karakter

‘Safe Harbour’-regeling
voor collectieve
pensioenplannen

- Vermijden dat werkgevers gepenaliseerd worden bijvoorbeeld voor hoge verleden pensioenopbouw van nieuwe (oudere) werknemers

Transitieperiode nodig

- Nodig om op een rechtszekere manier over te gaan naar de nieuwe berekeningswijze

A man and a woman in business attire are sitting at a wooden table in a bright, modern office. The man, on the left, is wearing a light blue shirt and a striped tie, and is gesturing with his right hand while smiling. The woman, on the right, is wearing a dark blazer over a white shirt and is also smiling. They appear to be in a collaborative meeting. The background shows a brick wall and large windows letting in natural light.

Belasting op aanvullende pensioenen pensioenen

- Er komt een hogere solidariteitsbijdrage op pensioenkapitalen waarbij de verhoging enkel van toepassing zal zijn op het deel van het bedrag van het kapitaal boven de drempel van 150.000 euro
- Pensioenbijdragen boven de Wijninckxdrempel worden onderworpen aan een hogere bijdrage
- Een opname in rente mag fiscaal niet nadelig zijn

Vertrouwen verhogen | 2 zorg voor rechtszekerheid en (para)fiscale stabiliteit

- Voor een verdere uitbouw van het aanvullend pensioen is **rechtszekerheid en vertrouwen** essentieel
- Er moet gezorgd worden voor **(para)fiscale stabiliteit** en het behoud van de keuze tussen kapitaal en rente
- Bij een actualisering van de fiscale spelregels moet er blijven uitgegaan worden van de mogelijkheid om een **vervangingsratio** op te bouwen van **80%**

Tekst regeerakkoord

“De regering zal voor het overige de fiscale en parafiscale standstill respecteren die tussen de sociale partners op 15 maart 2023 werd afgesproken voor de aanvullende pensioenen van werknemers en zelfstandigen.”



**NOOD AAN
(PARA)FISCALE
STABILITEIT**

Belastingen

pro memorie: denkpiste minister Lalieux progressieve taxatie 4% hoogste kapitalen

Wat zou dit betekenen?

Prestaties	Oude aanslagvoet	Globale nieuwe aanslagvoet	Verhoging ten opzicht van bestaande situatie
€ 10.000,00	10,00%	10,00%	0,00%
€ 100.000,00	10,00%	10,00%	0,00%
€ 200.000,00	10,00%	10,00%	0,00%
€ 300.000,00	10,00%	10,00%	0,00%
€ 400.000,00	10,00%	12,25%	22,50%
€ 500.000,00	10,00%	14,00%	40,00%
€ 600.000,00	10,00%	15,83%	58,33%
€ 700.000,00	10,00%	17,37%	73,71%
€ 800.000,00	10,00%	19,33%	93,25%
€ 900.000,00	10,00%	20,84%	108,44%
€ 1.000.000,00	10,00%	22,06%	120,60%
€ 1.100.000,00	10,00%	23,05%	130,55%
€ 1.200.000,00	10,00%	23,88%	138,83%
€ 1.300.000,00	10,00%	24,58%	145,85%
€ 1.400.000,00	10,00%	25,19%	151,86%
€ 1.500.000,00	10,00%	25,71%	157,07%
€ 1.600.000,00	10,00%	26,16%	161,63%
€ 1.700.000,00	10,00%	26,56%	165,65%
€ 1.800.000,00	10,00%	26,92%	169,22%
€ 1.900.000,00	10,00%	27,24%	172,42%
€ 2.000.000,00	10,00%	27,53%	175,30%
€ 2.100.000,00	10,00%	27,79%	177,90%
€ 2.200.000,00	10,00%	28,03%	180,27%
€ 2.300.000,00	10,00%	28,24%	182,43%
€ 2.400.000,00	10,00%	28,44%	184,42%
€ 2.500.000,00	10,00%	28,62%	186,24%

Prestaties	Oude aanslagvoet	Globale nieuwe aanslagvoet	Verhoging ten opzicht van bestaande situatie
€ 10.000,00	16,50%	16,50%	0,00%
€ 100.000,00	16,50%	16,50%	0,00%
€ 200.000,00	16,50%	16,50%	0,00%
€ 300.000,00	16,50%	16,50%	0,00%
€ 400.000,00	16,50%	17,29%	4,77%
€ 500.000,00	16,50%	18,03%	9,27%
€ 600.000,00	16,50%	19,19%	16,31%
€ 700.000,00	16,50%	20,25%	22,73%
€ 800.000,00	16,50%	21,84%	32,39%
€ 900.000,00	16,50%	23,08%	39,90%
€ 1.000.000,00	16,50%	24,08%	45,91%
€ 1.100.000,00	16,50%	24,89%	50,83%
€ 1.200.000,00	16,50%	25,56%	54,92%
€ 1.300.000,00	16,50%	26,13%	58,39%
€ 1.400.000,00	16,50%	26,63%	61,36%
€ 1.500.000,00	16,50%	27,05%	63,94%
€ 1.600.000,00	16,50%	27,42%	66,19%
€ 1.700.000,00	16,50%	27,75%	68,18%
€ 1.800.000,00	16,50%	28,04%	69,95%
€ 1.900.000,00	16,50%	28,30%	71,53%
€ 2.000.000,00	16,50%	28,54%	72,95%
€ 2.100.000,00	16,50%	28,75%	74,24%
€ 2.200.000,00	16,50%	28,94%	75,41%
€ 2.300.000,00	16,50%	29,12%	76,48%
€ 2.400.000,00	16,50%	29,28%	77,46%
€ 2.500.000,00	16,50%	29,43%	78,36%

Belastingen | Een hogere solidariteitsbijdrage: een aantal eerste simulaties

<i>Hypothese:</i>	2%	3%	4%
Bruto pensioenkapitaal	294.100,35 €	294.100,35 €	294.100,35 €
Riziv	-10.440,56 €	-10.440,56 €	-10.440,56 €
Solidariteit (tot € 150K)	-3.000,00 €	-3.000,00 €	-3.000,00 €
Solidariteit (boven € 150K)	-2.882,01 €	-4.323,01 €	-5.764,01 €
Saldo	277.777,78 €	276.336,77 €	274.895,77 €
Taxatie PB (10%)	-27.777,78 €	-27.633,68 €	-27.489,58 €
Netto	250.000,00 €	248.703,10 €	247.406,19 €
Vershil		-1.296,90 €	-2.593,81 €
		-0,5%	-1,0%

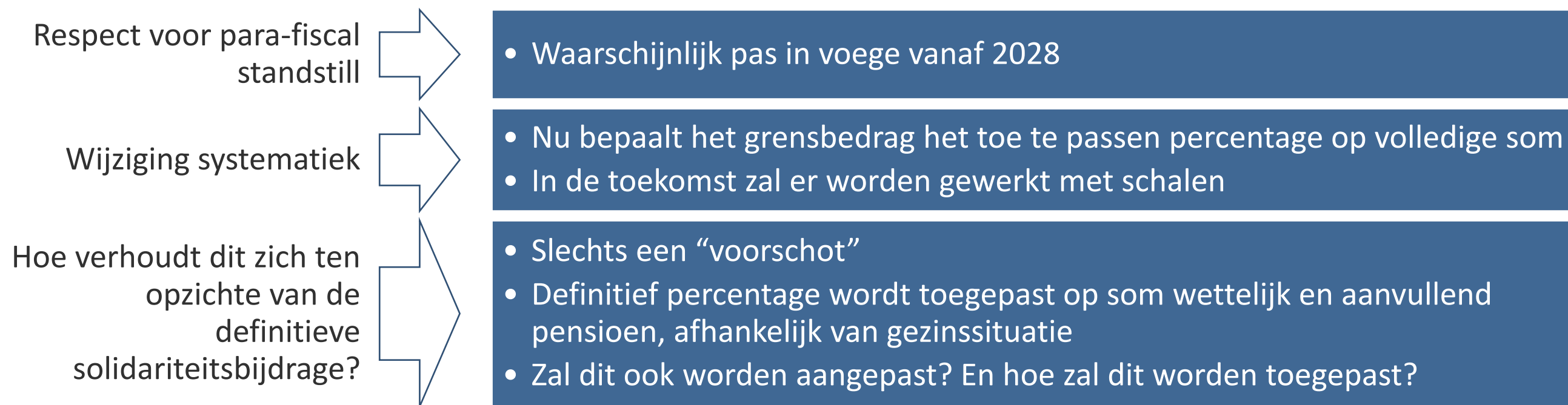
Brutokapitaal	Vershil	
	Hypothese: 3%	Hypothese: 4%
150.000,00 €	0,00 €	0,00 €
200.000,00 €	-450,00 €	-900,00 €
250.000,00 €	-900,00 €	-1.800,00 €
300.000,00 €	-1.350,00 €	-2.700,00 €
350.000,00 €	-1.800,00 €	-3.600,00 €
400.000,00 €	-2.250,00 €	-4.500,00 €
450.000,00 €	-2.700,00 €	-5.400,00 €

Belastingen | Een hogere solidariteitsbijdrage: een aantal eerste simulaties

<i>Hypothese:</i>	2%	3%	4%
Bruto pensioenkapitaal	294.100,35 €	294.100,35 €	294.100,35 €
Riziv	-10.440,56 €	-10.440,56 €	-10.440,56 €
Solidariteit (tot € 150K)	-3.000,00 €	-3.000,00 €	-3.000,00 €
Solidariteit (boven € 150K)	-2.882,01 €	-4.323,01 €	-5.764,01 €
Saldo	277.777,78 €	276.336,77 €	274.895,77 €
Taxatie PB (10%)	-27.777,78 €	-27.633,68 €	-27.489,58 €
Netto	250.000,00 €	248.703,10 €	247.406,19 €
Vershil		-1.296,90 €	-2.593,81 €
		-0,5%	-1,0%

Brutokapitaal	Vershil	
	Hypothese: 3%	Hypothese: 4%
150.000,00 €	0,00 €	0,00 €
200.000,00 €	-450,00 €	-900,00 €
250.000,00 €	-900,00 €	-1.800,00 €
300.000,00 €	-1.350,00 €	-2.700,00 €
350.000,00 €	-1.800,00 €	-3.600,00 €
400.000,00 €	-2.250,00 €	-4.500,00 €
450.000,00 €	-2.700,00 €	-5.400,00 €

Belastingen | Een hogere solidariteitsbijdrage: een aantal bedenkingen

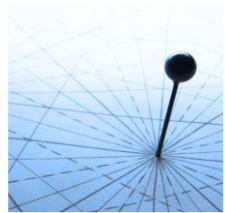


Voorbeeld alleenstaande:

Totaal maandelijks brutobedrag pensioen als alleenstaande begrepen tussen: (Bedragen vanaf 01.02.2025 aan index 179,58)	Solidariteitsbijdrage
0,01 euro en 3 225,74 euro	0
3 225,75 euro en 3 325,48 euro	$(\text{brutobedrag} - 3\,225,74) \times 0,5$
3 325,49 euro en 3 572,77 euro	$\text{brutobedrag} \times 0,015$
3 572,78 euro en 3 609,99 euro	$(\text{brutobedrag} - 3\,572,77) \times 0,5 + 53,59$
vanaf 3 610,00 euro	$\text{brutobedrag} \times 0,02$

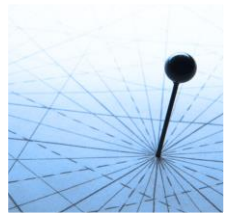
Belastingen | Een hogere Wijninckxbijdrage (?)

Al voorzien in vorige pensioenhervorming: om Wijninckxbijdrage progressief te verhogen van 3% naar 6% vanaf 2028. Quid?



1. Is er overschrijding?

*Wettelijk pensioen + aanvullend pensioen > het maximum wettelijk pensioen van de openbare sector? ($WPt + VRt / a65 \leq \text{Pensioendoelstelling} * n / 45$)? Indien JA, dan is de bijzondere bijdrage van 3 (6) % verschuldigd*



2. Hoeveel bedraagt de basis waarop de bijdrage wordt toegepast?

Pensioenreserve op 01/01/jaar N - Pensioenreserve op 01/01/jaar N-1 (@ gemiddelde OLO op 10 jaar over de laatste 6 kalenderjaren) = bedrag onderworpen aan de bijdrage van 3 (6) %

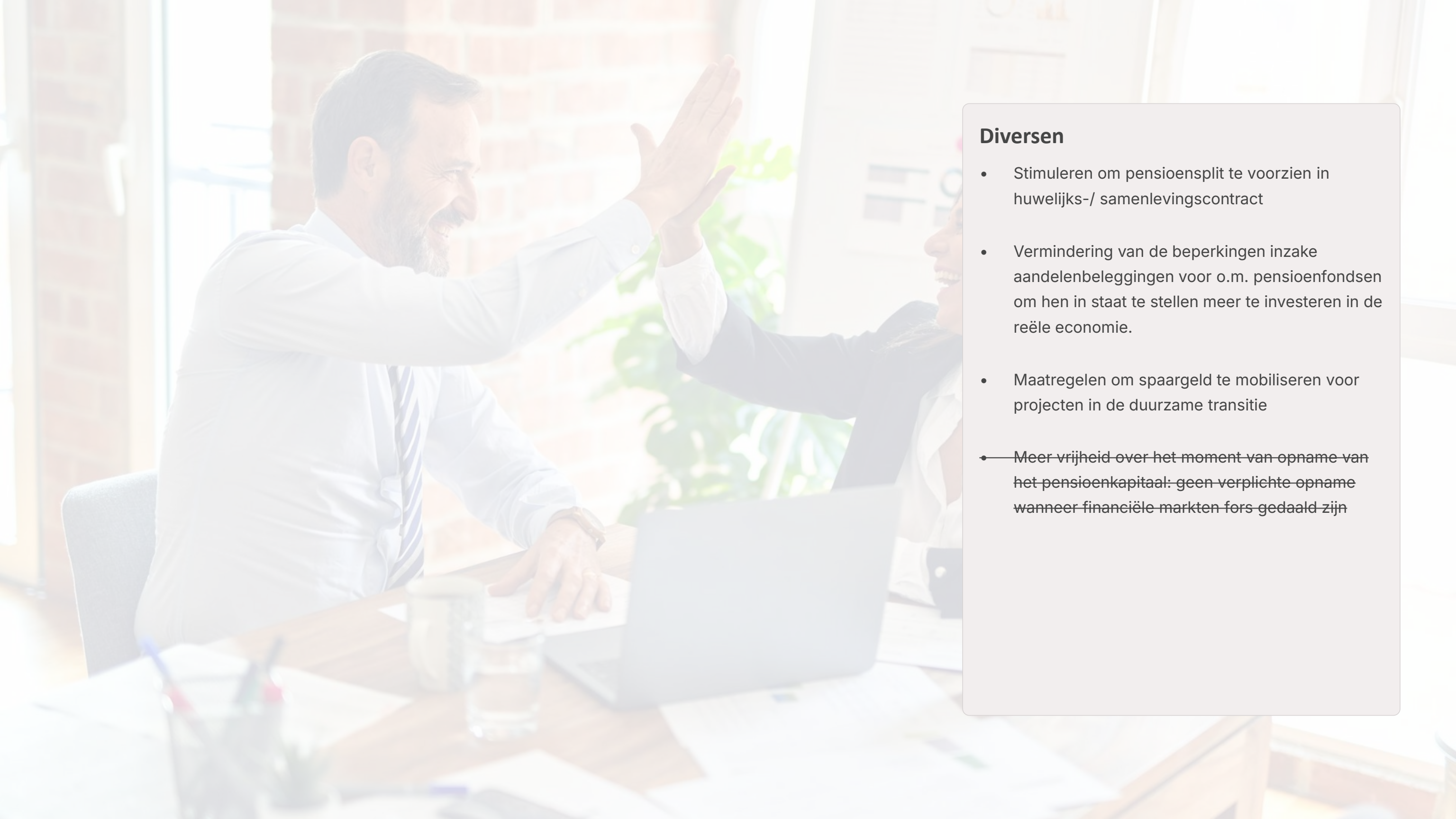
Belastingen | Rente-uitkeringen (?)

- Rechtstreekse rente
- Rente via afstand van kapitaal houdt in dat prestaties eerst worden belast als kapitaal en vervolgens wordt 3% van het vestigingskapitaal beschouwd als roerend inkomen (RV van 30%)
- Fictieve rente



MEMORANDUM

- Inzake de opname van de prestaties dient de in de sociale én fiscale wetgeving voorziene keuze tussen kapitaal en rente behouden te blijven. De tweede pijler is vandaag onvoldoende matuur om in hoofde van alle aangeslotenen voldoende substantiële rentes te voorzien, en via de afstand van kapitaal kunnen rentegenieters beroep doen op eenzelfde fiscale behandeling.
- PensioPlus vraagt medewerking van de overheid in de modernisering van het kader voor de rentecontracten. Zo kunnen innovatieve alternatieven voorzien worden voor de burger die na pensionering een vorm van periodiek inkomen wenst, waarbij elke vorm van uitbetaling fiscaal neutraal moet zijn.
- Verbetering van de fiscale behandeling van zowel de rechtstreekse als de (onrechtstreekse) rente-uitkering via afstand van kapitaal.
- Een regelmatige actualisatie van de fictieve omzettingsrente bij afstand van kapitaal dringt zich op (de 3% is niet langer realistisch), alsook een verlaging van de RV van 30% naar 15%.



Diversen

- Stimuleren om pensioensplit te voorzien in huwelijks-/ samenlevingscontract
- Vermindering van de beperkingen inzake aandelenbeleggingen voor o.m. pensioenfondsen om hen in staat te stellen meer te investeren in de reële economie.
- Maatregelen om spaargeld te mobiliseren voor projecten in de duurzame transitie
- ~~Meer vrijheid over het moment van opname van het pensioenkapitaal: geen verplichte opname wanneer financiële markten fors gedaald zijn~~

Diversen | pensioensplit, reële economie en duurzame transitie



Bedankt voor uw aandacht

Vragen?

PensioPlus vzw

Bld. A. Reyerslaan 80, B-1030 Brussel

Tel. : 02/706.85.45

E-mail: info@PensioPlus.be

www.PensioPlus.be