



NEXYAN

We want to guide and advise you in a pension's world that is changing rapidly.

Aanvullende pensioenen : Fiscale plafonds en verplichtingen 2017

Zoals elk jaar vindt u hieronder de fiscale plafonds voor de inkomsten 2017 (aangifte 2018).

Daarbij zijn er ook nog een aantal verplichtingen die u als bedrijf niet mag vergeten.

Hierna vindt u een overzicht van de verschillende fiscale bedragen van toepassing voor aanvullende pensioenen:

- **Individuele pensioentoezegging (IPT) voor werknemers**

Het maximum fiscaal aftrekbaar bedrag werd voor 2017 (aangifte 2018) gebracht op **2.390 €**. Gelieve te noteren dat dit maximum niet geldt voor zelfstandigen.

- **Individuele verderzetting van de financiering van een aanvullend pensioen**

Onder bepaalde voorwaarden kan een werknemer die van werkgever verandert de financiering van zijn aanvullend pensioenplan verder zetten wanneer zijn nieuwe werkgever geen pensioenplan heeft. Het maximum bedrag dat hij daar fiscaal gezien kan aan besteden bedraagt **2.350 €** per jaar.

- **Belastingregime in geval van voorschot of in pandgave in het kader van een hypotheeklening**

Wanneer een verzekeringscontract (groepsverzekering, individuele toezegging of individuele verderzetting van de financiering) werd aangewend voor een voorschot of in pandgave, dan wordt de eerste schijf van **78.300 €** belast op basis van een fictieve rente en dit op voorwaarde dat het voorschot of de in pandgave werd aangegaan voor het kopen, bouwen of verbouwen van de enige woning gelegen in de Europese

Economische Ruimte en bestemd voor het uitsluitend gebruik van de ontlener of de leden van zijn gezin. Deze schijf zal wel degelijk uitbetaald worden als kapitaal maar voor belastingdoeleinden zal ze omgevormd worden in een fictieve rente van 1% tot 5% van dit bedrag. Deze rente zal dan bij de inkomsten van de betrokkene gevoegd moeten worden voor een periode van 10 of 13 jaar. Het saldo van het kapitaal zal belast worden aan de gebruikelijke aanslagvoeten.

- **Individuele levensverzekering**

De maximum premie waarvoor men kan genieten van een belastingsvermindering bedraagt **2.260 €**.

Voor pensioensparen bedraagt het maximum bedrag dit jaar **940 €**.

De percentages van de **bedrijfsvoorheffing** die afgehouden moet worden van de **pensioenkapitalen** die genieten van het gunstig belastingsregime van hetzij 20%, 18%, 16.5% of 10% blijven onveranderd op **20,19%, 18,17%, 16,66 %** of **10,09 %**. In geval van een voorschot of in pandgave wordt bij uitkering de fictieve rente van de eerste schijf van 78.300 € onderworpen aan een voorheffing van **11,11 %**.

Het wettelijk pensioenplafond voor 2016, voor werknemers bedraagt **54.648,70 €**.

Het plafond voor de ziekte en invaliditeitsverzekering (ZIV) bedraagt **42.405,00 €** en het arbeidsongevallen plafond bedraagt **42.270,08 €** op 01/01/2017.

Anderzijds zijn er nog een aantal verplichtingen ivm uw aanvullende pensioentoezeggingen, waaraan u desgevallend in 2017 moet voldoen :

- **Controle 80%**

Bij het invoeren of wijzigen van de pensioentoezegging, overhandigt de pensioeninstelling (verzekeringsmaatschappij of IBP (pensioenfonds)) een attest van conformiteit met de 80% regel. De werkgever moet dit, te samen met de informatie fiche, vóór 31 maart van het daarop volgende jaar overmaken aan zijn belastingscontroleur.

- **Aangifte van de individuele pensioentoezeggingen aan de FSMA**

De wet verplicht werkgevers om jaarlijks het aantal nieuwe individuele pensioentoezeggingen voor het voorbije jaar, per categorie van werknemers, door te geven aan de FSMA, te samen met het bewijs dat binnen de onderneming wel degelijk een pensioenplan bestaat voor alle werknemers. Deze gegevens moeten

voor 31 maart bezorgd worden , via het formulier WAP- 4 (dat u kan vinden op de website van de FSMA- www.fsma.be.

Aarzel niet om ons te contacteren voor bijkomende inlichtingen.

Het NEXYAN team.