

PROJET DE LOI @

ONTWERP VAN @

AMENDEMENT**AMENDEMENT****N°1 DE @@@****Nr. 1 VAN @@@****Art. X/X (nouveau)****Art. X/X (nieuw)**

Compléter le titre 6 Pensions, par un chapitre Cotisation de Solidarité, comportant les articles X à X+4, rédigé comme suit :

Titel 6 Pensioenen, aanvullen met een hoofdstuk Solidariteitsbijdrage, dat de artikelen X tot X+4 bevat, luidende:

Chapitre X – Cotisation de solidarité**Hoofdstuk X – Solidariteitsbijdrage****Section 1. – 1^{ère} tranche.****Afdeling 1. – 1^{ste} schijf.****Art. X.****Art. X.**

À l'article 68, § 5, de la loi du 30 mars 1994 portant des dispositions sociales, modifié en dernier lieu par la loi du 4 mai 2023, les modifications suivantes sont apportées :

In artikel 68, § 5, van de wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 mei 2023, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° dans l'alinéa 2, les mots « dont le montant brut est supérieur à 2.478,94 EUR » sont abrogés ;

1° in het tweede lid worden de woorden “waarvan het bedrag hoger is dan 2.478,94 EUR,” opgeheven;

2° l'alinéa 3 est abrogé;

2° het derde lid wordt opgeheven;

3° dans l'alinéa 4 ancien, devenant l'alinéa 3, les mots « ou 3 » sont abrogés ;

3° in het vroegere vierde lid, dat het derde lid wordt, worden de woorden “of derde” opgeheven;

4° l'alinéa 6 ancien, devenant l'alinéa 5, est abrogé ;

4° het vroegere zesde lid, dat het vijfde lid wordt, wordt opgeheven;

5° dans l'alinéa 7 ancien, devenant l'alinéa 5, les mots « l'alinéa 5 » sont remplacés par les mots « l'alinéa 4 ».

5° in het vroegere zevende lid, dat het vijfde lid wordt, worden de woorden “vijfde lid” vervangen door “vierde lid”.

Art. X+1.**Art. X+1.**

Cette section entre en vigueur le 1^{er} octobre 2025 et s'applique à tous les paiements de pensions complémentaires belges effectués sous la forme d'un capital à partir de cette date.

Deze afdeling treedt in werking op 1 oktober 2025 en is van toepassing op alle betalingen van Belgische aanvullende pensioenen die in de vorm van een kapitaal worden verricht vanaf deze datum.

Section 2. – 2^{ème} tranche.

Art. X+2.

Dans l'article 68 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 4 mai 2023, il est inséré un paragraphe 5/1 rédigé comme suit :

« § 5/1. L'organisme débiteur belge ou étranger qui paie à un affilié après le 1^{er} juillet 2027 une pension complémentaire belge externalisée, effectue d'office, lors du paiement, un prélèvement sur le capital payé ou, en cas de rente, sur le capital constitutif initial. Le pourcentage de ce prélèvement à appliquer est fixé conformément au présent paragraphe, et est communiqué, à l'organisme débiteur par l'ASBL Sigedis.

Lorsqu'un versement visé à l'alinéa précédent est prévu, soit à la demande de l'intéressé, soit parce que la pension légale est prise, Sigedis détermine si le montant total des pensions complémentaires de l'affilié dépasse le seuil de 150.000 euros.

À l'alinéa précédent, on entend par « montant total des pensions complémentaires », la somme :

- de la valeur des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année précédente des pensions complémentaires ou parties de pensions complémentaires qui n'ont pas encore été payées au cours de l'année précédente ;
- des montants effectivement payés des pensions complémentaires ou parties de celles-ci déjà payées sous forme de capital ;
- du capital constitutif initial des pensions complémentaires déjà en cours de paiement ou payées sous forme de rente.

Afdeling 2. – 2^{de} schijf.

Art. X+2.

In artikel 68 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 mei 2023, wordt een paragraaf 5/1 ingevoegd, luidende:

“§ 5/1. De Belgische of buitenlandse uitbetalingsinstelling die een geëxternaliseerd Belgisch aanvullend pensioen uitbetaalt aan de aangeslotene na 1 juli 2027, verricht ambtshalve bij de uitbetaling een heffing op het uitbetaalde kapitaal of, in geval van een rente, op het initiële vestigingskapitaal. Het toe te passen percentage van deze heffing wordt vastgesteld overeenkomstig deze paragraaf en meegedeeld aan de uitbetalingsinstelling door de vzw Sigedis.

Wanneer een in het vorige lid bedoelde uitbetaling voorgenomen wordt, hetzij op vraag van de betrokkene, hetzij omdat het wettelijke pensioen wordt opgenomen, stelt Sigedis vast of het totaalbedrag van de aanvullende pensioenen van de aangeslotene het drempelbedrag van 150.000 euro overschrijdt.

In het voorgaande lid wordt onder ‘totaalbedrag van de aanvullende pensioenen’ verstaan, de som van:

- de waarde van de verworven reserves op 1 januari van het voorgaande jaar van de in het voorgaande jaar nog niet uitbetaalde aanvullende pensioenen of delen van aanvullende pensioenen;
- de effectief uitbetaalde bedragen van de reeds als kapitaal uitbetaalde aanvullende pensioenen of delen daarvan;
- het initiële vestigingskapitaal van de reeds als rente in uitbetaling zijnde of uitbetaalde aanvullende pensioenen.

L'alinéa précédent fait toujours référence aux valeurs telles qu'elles sont connues par Sigedis au moment de la détermination.

Si le seuil visé à l'alinéa 2 est dépassé, Sigedis calcule le dépassement qui correspond à la partie du montant total qui dépasse ce seuil. Ensuite, Sigedis calcule le rapport, exprimé en pourcentage, entre le dépassement et le montant total. Ce pourcentage est multiplié par 2 %. Le pourcentage ainsi obtenu est le prélèvement supplémentaire à retenir pour l'affilié concerné.

Ce prélèvement supplémentaire est, en cas de paiement d'une pension complémentaire en même temps que la pension légale ou en cas de demande de l'affilié via mypension.be, communiqué par Sigedis à l'organisme débiteur concerné avant le paiement, ou, en cas de paiement anticipée à la demande de l'affilié via l'institution de pension, demandé à Sigedis par l'organisme débiteur concerné. Il s'agit à chaque fois du calcul le plus récent disponible du prélèvement.

L'organisme débiteur belge ou étranger retient le prélèvement supplémentaire soit sur les capitaux versés, soit sur le capital constitutif initial de la rente à payer, et verse le produit au Service, dans le mois suivant le paiement du capital ou de la rente, avec la communication mentionnée dans le relevé de paiement de l'ASBL Sigedis.

Les pensions complémentaires qui ont déjà été payées ou qui sont en cours de paiement avant le 1^{er} janvier 2026, ne sont pas prises en compte pour l'application du présent paragraphe.

Le montant visé à l'alinéa 2 est lié à l'indice-pivot en vigueur au 1^{er} janvier 2027 (indice pivot dans la base 2013 = 100), et est adapté de la même manière que les pensions conformément aux dispositions de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge

Het gaat in het vorige lid steeds om de waarden zoals gekend bij Sigedis op het moment van de vaststelling.

Indien de drempelwaarde bedoeld in het tweede lid overschreden is, berekent Sigedis het excedent, zijnde het gedeelte van het totaalbedrag dat deze drempelwaarde overschrijdt. Vervolgens berekent Sigedis de verhouding, uitgedrukt als een percentage, tussen het excedent en het totaalbedrag. Dit percentage wordt vermenigvuldigd met 2 %. Het resulterende percentage is de in te houden bijkomende heffing voor de betrokken aangeslotene.

Deze bijkomende heffing wordt, in geval van uitbetaling van een aanvullend pensioen samen met het wettelijke pensioen of ingeval van aanvraag door de aangeslotene via mypension.be, voorafgaand aan de uitbetaling door Sigedis meegedeeld aan de betrokken uitbetalingsinstelling, of, ingeval van een vervoegde uitbetaling op vraag van de aangeslotene via de pensioeninstelling, door de betrokken uitbetalingsinstelling opgevraagd bij Sigedis. Het betreft telkens de meest recente beschikbare berekening van de heffing.

De Belgische of buitenlandse uitbetalingsinstelling houdt de bijkomende heffing in hetzij op de uitbetaalde kapitalen, hetzij op het initiële vestigingskapitaal van de uit te betalen rente, en stort de opbrengst daarvan aan de Dienst, in de maand volgend op de betaling van het kapitaal of de rente en met de mededeling vermeld in de betalingsstaat van de VZW Sigedis.

De aanvullende pensioenen die reeds vóór 1 januari 2026 zijn uitbetaald of in uitbetaling zijn, worden voor de toepassing van deze paragraaf niet in aanmerking genomen.

Het bedrag vermeld in het tweede lid is gekoppeld aan de spilindex die van kracht is op 1 januari 2027 (spilindex in de basis 2013 = 100), en wordt op dezelfde wijze aangepast als de pensioenen overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en

du trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants.

Le Roi peut déterminer les modalités pratiques et techniques relatives au prélèvement visé au présent paragraphe. ».

Art. X+3.

Dans l'article 68 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 4 mai 2023, il est inséré un paragraphe 5/2 rédigé comme suit :

« § 5/2. Lorsque l'ensemble des pensions légales et pensions complémentaires visé au paragraphe 2, alinéa 2, ne dépasse pas le montant mensuel de 3.225,74 EUR pour un bénéficiaire isolé et de 3.729,34 EUR pour un bénéficiaire avec charge de famille, le produit du prélèvement visé au paragraphe 5/1 fait l'objet d'un remboursement par le Service à la personne concernée selon les modalités définies ci-après.

Après avoir reçu le montant du prélèvement visé au paragraphe 5/1 et après que toutes les pensions légales aient pris cours, le Service évalue si la condition visée à l'alinéa 1^{er} est remplie et, le cas échéant, rembourse des montants retenus à la personne concernée, après déduction des impôts dus.

Le contrôle des conditions visées à l'alinéa 1^{er} et l'éventuel remboursement visé à l'alinéa 2 n'ont lieu qu'au moment où toutes les pensions légales et toutes les pensions complémentaires externalisées ont pris cours tant en cas de pensions complémentaires consécutives à la prise de la pension légale que dans le cas de pensions complémentaires payées de manière anticipée.

tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen, aan het indexcijfer van de consumptieprijsen worden gekoppeld.

De Koning kan de praktische en technische modaliteiten van de in deze paragraaf bedoelde heffing vaststellen.”

Art. X+3.

In artikel 68 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 mei 2023, wordt een paragraaf 5/2 ingevoegd, luidende:

“§ 5/2. Wanneer het geheel van de wettelijke pensioenen en de aanvullende pensioenen bedoeld in paragraaf 2, tweede lid, het maandbedrag van 3.225,74 EUR voor een alleenstaande begunstigde en 3.729,34 EUR voor een begunstigde met gezinslast niet overschrijdt, wordt de opbrengst van de in paragraaf 5/1 bedoelde heffing door de Dienst aan de betrokkene terugbetaald volgens de hierna bepaalde modaliteiten.

Na ontvangst van het bedrag van de in paragraaf 5/1 bedoelde heffing en nadat alle wettelijke pensioenen zijn ingegaan, toetst de Dienst of voldaan is aan de voorwaarde bedoeld in het eerste lid en stort desgevallend de ingehouden bedragen terug aan de betrokkene, na aftrek van de verschuldigde belastingen.

De controle van de in het eerste lid bedoelde voorwaarden en de eventuele terugbetaling bedoeld in het tweede lid vinden pas plaats nadat alle wettelijke pensioenen en alle geëxternaliseerde aanvullende pensioenen zijn ingegaan, zowel voor aanvullende pensioenen volgend op de opname van het wettelijk pensioen als voor vervroegd uitbetaalde aanvullende pensioenen.

Si le remboursement intervient plus de six mois après la date du premier paiement du montant définitif d'une pension légale, le Service est de plein droit redevable envers le bénéficiaire d'intérêts de retard sur le montant remboursé. Ces intérêts, dont le taux est égal à 4,75 p.c. par an, commencent à courir à partir du premier jour du mois qui suit l'expiration du délai de six mois. Le Roi peut adapter le taux de ces intérêts de retard.

Les montants visés à l'alinéa 1^{er} sont liés à l'indice-pivot en vigueur au 1^{er} janvier 2027 (indice pivot dans la base 2013 = 100), et est adapté de la même manière que les pensions conformément aux dispositions de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge du Trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants.

Le Roi peut déterminer les modalités pratiques et techniques relatives au remboursement visé au présent paragraphe. ».

Art. X+4.

Dans l'article 68quinquies, § 1^{er}, alinéa 2, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 4 mai 2023, les mots « par l'article 68, § 5, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « par l'article 68, § 5, alinéa 3, et § 5/1, alinéa 7, » et les mots « à l'article 68, § 5, alinéa 2 » sont remplacés par les mots « à l'article 68, § 5, alinéa 3, et § 5/1, alinéa 7, ».

JUSTIFICATION

Chapitre X. – Cotisation de solidarité

Indien de terugstorting plaatsvindt meer dan zes maanden na de datum van de eerste uitbetaling van het definitief bedrag van een wettelijk pensioen, is de Dienst van rechtswege aan begunstigde nalatigheidsinteressen verschuldigd op het teruggestorte bedrag. Deze interesten, waarvan het percentage gelijk is aan 4,75 t.h. per jaar, beginnen te lopen vanaf de eerste dag van de maand die volgt op het verstrijken van de termijn van zes maanden. De Koning kan het percentage van deze nalatigheidsinteressen aanpassen.

De bedragen vermeld in het eerste lid zijn gekoppeld aan de spilindex die van kracht is op 1 januari 2027 (spilindex in de basis 2013 = 100), en wordt op dezelfde wijze aangepast als de pensioenen overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen, aan het indexcijfer van de consumptieprijzen worden gekoppeld.

De Koning kan de praktische en technische modaliteiten van de in deze paragraaf bedoelde terugbetaling vaststellen.”

Art. X+4.

In artikel 68quinquies, § 1, tweede lid, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 4 mei 2023, worden de woorden “bij artikel 68, § 5, tweede lid” vervangen door de woorden “bij artikel 68, § 5, derde lid, en § 5/1, zevende lid,” en worden de woorden “in artikel 68, § 5, tweede lid” vervangen door de woorden “in artikel 68, § 5, derde lid, en § 5/1, zevende lid,”.

VERANTWOORDING

Hoofdstuk X. – Solidariteitsbijdrage

Section 1^{ère}. – 1^{ère} tranche.

Cette section prévoit une simplification de la retenue à la source de la cotisation de solidarité sur les pensions complémentaires payées sous la forme d'un capital.

La législation actuelle prévoit une retenue à la source par l'organisme débiteur en fonction de la nature et du montant du capital, avec un pourcentage de 0%, 1% ou 2% selon le cas. Lors de la détermination du montant du capital, seuls les capitaux payés par le même organisme débiteur sont additionnés pour déterminer le pourcentage applicable. En revanche, les capitaux payés à un même bénéficiaire par différents organismes débiteurs ne sont pas additionnés, ce qui entraîne un traitement inégal et une possible retenue insuffisante.

Afin d'assurer une perception correcte et uniforme de la cotisation de solidarité sur les pensions complémentaires payées sous la forme d'un capital, ce projet prévoit que l'organisme débiteur retiendra désormais 2% dans tous les cas. Cela simplifie également les procédures pour le Service fédéral des Pensions (qui est responsable du contrôle de la perception) ainsi que pour les organismes débiteurs.

Si, lors du paiement de la pension légale, il s'avère qu'aucune cotisation de solidarité n'est due ou qu'une cotisation inférieure est due, un remboursement sera effectué, comme c'est déjà le cas actuellement.

Cette mesure entre en vigueur le 1^{er} octobre 2025 afin de donner aux organismes débiteurs et au Service fédéral de Pensions suffisamment de temps pour apporter les adaptations nécessaires. A partir de cette date, une retenue à la source de 2% sera due lors du paiement de chaque pension complémentaire sous la forme d'un capital.

Art. X.

Afdeling 1. – 1^{ste} schijf.

Deze afdeling voorziet in een vereenvoudiging van de bronheffing van de solidariteitsbijdrage op aanvullende pensioenen betaald in de vorm van een kapitaal.

De huidige wetgeving voorziet in een bronheffing door de uitbetalingsinstelling in functie van de aard en het bedrag van het kapitaal waarbij er naargelang het geval, 0%, 1% of 2% wordt ingehouden. Bij de vaststelling van het bedrag van het kapitaal worden enkel de kapitalen uitbetaald door dezelfde uitbetalingsinstelling samengeteld om het toepasselijke percentage te bepalen. De aan eenzelfde begunstigde door verschillende uitbetalingsinstellingen betaalde kapitalen worden daarentegen niet samengeteld wat een ongelijke behandeling tot gevolg heeft alsook een mogelijk te lage inhouding.

Om een correcte en uniforme inning van de solidariteitsbijdrage op aanvullende pensioenen uitbetaald onder de vorm van een kapitaal te verzekeren voorziet dit ontwerp dat de uitbetalingsinstelling voortaan in alle gevallen 2% zal inhouden. Dit vereenvoudigt bovendien voor zowel de Federale Pensioendienst (die verantwoordelijk is voor de controle op de inning) als voor de uitbetalingsinstellingen de procedures.

Indien bij de uitbetaling van het wettelijk pensioen blijkt dat er geen of een lagere solidariteitsbijdrage verschuldigd is dan zal, zoals momenteel reeds het geval is, een terugbetaling worden uitgevoerd.

Deze maatregel treedt in werking op 1 oktober 2025 teneinde de uitbetalingsinstellingen en de Federale Pensioendienst voldoende tijd te geven om de nodige aanpassingen door te voeren. Vanaf deze datum zal bij de uitbetaling van elk aanvullend pensioen in de vorm van een kapitaal een bronheffing van 2% verschuldigd zijn.

Art. X.

Cet article apporte les modifications nécessaires à l'article 68, § 5, de la loi du 30 mars 1994 portant des dispositions sociales afin d'introduire une retenue à la source d'office de 2% lors du paiement de chaque pension complémentaire sous la forme d'un capital.

Art. X+1.

Cet article fixe l'entrée en vigueur de la section.

Section 2. – 2^{ème} tranche.

Dans le cadre de la mise en œuvre des notifications budgétaires 2025-2029, une cotisation de solidarité supplémentaire sera appliquée, en plus de la première tranche, de 2 % sur les pensions complémentaires. Cette augmentation s'appliquera uniquement à la partie des pensions complémentaires au-dessus du seuil de 150.000 euros et uniquement aux paiements qui ont lieu ou prennent effet à partir du 1^{er} juillet 2027.

Tous les capitaux (y compris les capitaux constitutifs initiaux des pensions complémentaires) sont additionnés à cette fin. Notez que, comme pour la cotisation de solidarité ordinaire, les rentes établies après la conversion de capital conformément à l'article 28, § 1, LPC ou à l'article 50, § 1, LPCI, doivent bien être considérées comme des paiements en capital pour l'application de ce prélèvement. Notez également qu'il s'agit uniquement des paiements en faveur de l'affilié, et donc uniquement des couvertures en cas de vie.

Enfin, le Roi peut déterminer les modalités pratiques et techniques par arrêté simple.

Art. X+2.

Un paragraphe 5/1 est dès lors inséré dans l'article 68 de la loi du 30 mars 1994, établissant ainsi la base du prélèvement, le seuil au-delà duquel le prélèvement est appliqué et le taux du prélèvement.

Dit artikel brengt de nodige wijzigingen aan in artikel 68, § 5, van de wet van 30 maart 1994 houdende sociale bepalingen om een ambtshalve bronheffing van 2% in te voeren bij de uitbetaling van elk aanvullend pensioen in de vorm van een kapitaal.

Art. X+1.

Dit artikel stelt de inwerkingtreding van deze afdeling vast.

Afdeling 2. – 2^{de} schijf.

In uitvoering van de begrotingsnotificaties 2025-2029 wordt, bovenop de eerste schijf, een bijkomende solidariteitsbijdrage van 2 % toegepast op de aanvullende pensioenen. Deze verhoging zal enkel van toepassing zijn op het deel van de aanvullende pensioenen boven de drempel van 150.000 euro, en enkel op de betalingen die plaatsvinden of ingaan vanaf 1 juli 2027.

Alle kapitalen (inclusief de initiële vestigingskapitalen van aanvullende pensioenen) worden hiervoor samengeteld. Merk op dat, zoals ook geldt voor de gewone solidariteitsbijdrage, rentes die gevestigd worden na omzetting van kapitaal overeenkomstig artikel 28, § 1, WAP of artikel 50, § 1, WAPZ, wel degelijk als kapitaalsbetalingen moeten worden aanzien voor de toepassing van betreffende heffing. Merk verder op dat het hier enkel gaat om de betalingen ten voordele van de aangeslotene, en dus enkel om de dekkingen bij leven.

Tot slot kan de Koning de praktische en technische modaliteiten vastleggen bij eenvoudig besluit.

Art. X+2.

Een paragraaf 5/1 wordt daarom ingevoegd in artikel 68 van de wet van 30 maart 1994, waarin de heffingsgrond, het drempelbedrag waarboven wordt geheven en het heffingspercentage worden bepaald.

Lorsqu'un paiement d'une pension complémentaire se présente, Sigedis – qui est le seul à avoir une vue d'ensemble des pensions complémentaires du futur retraité – calcule successivement le total des pensions complémentaires et la mesure dans laquelle ce total dépasse le seuil de 150.000 EUR (indexé).

Le total des pensions complémentaires est défini comme la somme de toutes les réserves acquises non payées de l'année précédente. Cependant, si des paiements (partiels) ont déjà eu lieu par le passé pour l'individu en question, ces capitaux payés ou, s'il s'agit de rentes, les capitaux constitutifs initiaux de ces rentes sont inclus dans la somme.

Les paiements qui ont déjà eu lieu ou commencé (en ce qui concerne les rentes) avant le 1 janvier 2026 (2026 est l'année de référence pour les prélèvements à partir du 1 juillet 2027) sont exclus de la sommation.

Ensuite, si le seuil de 150.000 EUR est dépassé et qu'il y a donc un dépassement, Sigedis calcule la cotisation due. Cela nécessite une répartition proportionnelle du prélèvement de 2% sur l'ensemble des différentes parties qui ont contribué au dépassement. Cela est réalisé en multipliant la part du dépassement dans le total de la pension complémentaire par ces 2%.

Un exemple

Un individu a trois plans de pension avec un total de réserves acquises de 230.000 euros. Les plans ont les réserves acquises suivantes (avec, à titre informatif, leur part dans le total) :

- Plan A : 50.000 (21,739 %)
- Plan B : 150.000 (65,217 %)
- Plan C : 30.000 (13,043 %)

Wanneer een uitbetaling van een aanvullend pensioen zich aandient, berekent Sigedis – die als enige een zicht heeft op het geheel van de aanvullende pensioenen van de aanstaande gepensioneerde – achtereenvolgens het totale aanvullende pensioen en de mate waarin dit totaal het drempelbedrag van 150.000 EUR (geïndexeerd) overschrijdt.

Het totale aanvullende pensioen is gedefinieerd als de som van alle niet uitbetaalde verworven reserves in het voorgaande jaar. Indien er in het verleden echter al (gedeeltelijke) uitbetalingen hebben plaatsgevonden voor het individu in kwestie, dan worden die uitbetaalde kapitalen of, indien het renten betreft, de initiële vestigingskapitalen van die renten meegenomen in de som.

De betalingen die echter al plaatsvonden of begonnen (voor wat betreft renten) zijn vóór 1 januari 2026 (2026 is het referentiejaar voor de heffingen vanaf 1 juli 2027), zijn uitgesloten van de sommatie.

Vervolgens, indien de drempel van 150.000 EUR overschreden is en er dus een excedent is, berekent Sigedis de verschuldigde bijdrage. Dit vereist een proportionele verdeling van de heffing van 2% op het geheel over de verschillende delen die hebben bijgedragen tot de overschrijding. Dit wordt bereikt door het aandeel van het excedent in het totale aanvullende pensioen te vermenigvuldigen met die 2%.

Een voorbeeld

Een individu heeft drie pensioenplannen met een totaal aan verworven reserves van 230.000 euro. De plannen hebben de volgende verworven reserves (met, louter ter info, hun aandeel in het totaal):

- Plan A: 50.000 (21,739%)
- Plan B: 150.000 (65,217%)
- Plan C: 30.000 (13,043 %)

Le dépassement est donc de 80.000 (230.000 - 150.000) et cela signifie qu'un total de 1.600 euros supplémentaires doit être retenu (2 % de 80.000).

La part du dépassement dans le total est de 34,78 % (80.000 / 230.000).

Le prélèvement supplémentaire par plan est alors de 0,7 % (2 % * 34,78 %).

Chaque institution de pension impliquée dans les 3 plans de l'intéressé prélève donc 0,7 % supplémentaire sur le montant total qu'elle paie. Nous voyons que cela donne le résultat suivant :

- La part de A dans le dépassement est de 17.391,30 euros et la contribution supplémentaire de 0,7% s'élève à 347,83 euros.
- La part de B dans le dépassement est de 52.173,91 euros et la contribution supplémentaire de 0,7% s'élève à 1.043,48 euros.
- La part de C dans le dépassement est de 10.434,78 euros et la contribution supplémentaire de 0,7% s'élève à 208,70 euros.

La somme de ces perceptions supplémentaires est en effet de 1.600 euros comme calculé ci-dessus.

Ce calcul est effectué chaque fois qu'un paiement est envisagé, ce qui signifie soit lorsque la pension légale est prise, soit lorsque l'intéressé demande un retrait anticipé de la pension complémentaire (ce qui est possible sous certaines conditions, notamment l'atteinte de la date P).

Conformément à ce qui est déjà applicable pour d'autres informations transmises aux institutions de pension avant le paiement (voir par exemple l'article 27, § 1, LPC), l'institution de pension est informée à l'avance du pourcentage supplémentaire à retenir le cas échéant lorsqu'il s'agit d'un paiement concomitant avec la pension légale ou sur demande via

Het excédent is dus 80.000 (230.000-150.000) en dat betekent dat er in het totaal 1.600 euro extra in te houden is (2% van 80.000).

Het aandeel van het excédent in het totaal is 34,78% (80.000 / 230.000).

De extra heffing per plan is dan 0,7% (2%*34,78%).

Elke pensioeninstelling betrokken bij de 3 plannen van de betrokkene, heft dus 0,7% extra op het totale bedrag dat zij uitbetalen.

We zien dat dit het volgende resultaat oplevert:

- Aandeel A in het excédent is 17.391,30 euro en de extra bijdrage van 0,7% levert 347,83 euro op.
- Aandeel B in het excédent is 52.173,91 euro en de extra bijdrage van 0,7% levert 1.043,48 euro op.
- Aandeel C in het excédent is 10.434,78 euro en de extra bijdrage van 0,7% levert 208,70 euro op.

De som van deze extra inningen is inderdaad 1.600 euro zoals hogerop berekend.

Deze berekening wordt gemaakt elke keer er een uitbetaling voorgenomen wordt, wat betekent hetzij wanneer het wettelijk pensioen opgenomen wordt, hetzij wanneer de betrokkene een vervroegde opname van het aanvullend pensioen vraagt (wat onder bepaalde voorwaarden kan, waaronder het bereikt hebben van de P-datum).

Conform wat reeds geldt voor andere informatie overgemaakt aan de pensioeninstellingen voorafgaand aan de uitbetaling (zie vb. artikel 27, § 1, WAP) wordt de pensioeninstelling desgevallend vooraf geïnformeerd over het extra in te houden percentage wanneer het een uitbetaling betreft samen met het wettelijke pensioen of op vraag via

mypension.be. Si le paiement est effectué sur demande, mais pas via mypension.be, l'institution de pension peut demander le pourcentage de prélèvement pour l'affilié concerné auprès de Sigedis, tout comme elle peut déjà demander la vérification de la date P.

L'institution de pension retient donc, lors du paiement, le prélèvement supplémentaire éventuel sur le capital ou sur le capital constitutif initial de la rente. Il s'agit d'un prélèvement sur les capitaux dus à l'individu (ou les capitaux constitutifs initiaux). Cela signifie que les montants déjà payés en tant que prêt ou en tant que gage, ainsi que les avances, sont également soumis au prélèvement.

Conformément aux exigences en matière de motivation des actes administratifs, la personne concernée devra bien entendu être informée du comment et du pourquoi d'un éventuel prélèvement supplémentaire. Cela peut se faire par un décompte individuel sur papier, par communication électronique ou simplement dans le dossier paiement sur mypension.be.

Enfin, le nouveau paragraphe prévoit que le Roi détermine les modalités pratiques et techniques du prélèvement tout comme les modalités de perception si les prélèvements n'ont pu être opéré par l'organisme débiteur.

En réponse à la remarque du Conseil d'Etat dans son avis n°77699/VR du 17 juin 2025 concernant les raisons pour lesquelles le champ d'application de la cotisation supplémentaire en projet diffère de celui de la cotisation actuelle, laquelle s'applique en effet également aux pensions légales, il est précisé ce qui suit.

Contrairement à ce que le Conseil d'Etat avance, il ne faut pas faire référence à l'article 68, § 3, mais bien à l'article 68, § 5, alinéa 2, qui prévoit déjà aujourd'hui la prise en compte d'une pension complémentaire belge auprès d'un organisme étranger.

En réponse au commentaire du Conseil d'Etat dans avis n°77699/VR du 17 juin 2025, pour mieux circonscrire à la portée et conformément à l'intention

mypension.be. Indien de uitbetaling gebeurt op vraag, maar niet via mypension.be, kan de pensioeninstelling het heffingspercentage voor de betrokken aangeslotene opvragen bij Sigedis, zoals ze nu ook al de verificatie van de P-datum kan opvragen.

De pensioeninstelling houdt dan bij de uitbetaling de eventuele bijkomende heffing in op het kapitaal of op het initiële vestigingskapitaal van de rente. Het gaat om een heffing op de aan het individu verschuldigde kapitalen (of initiële vestigingskapitalen). Dat wil zeggen dat ook de reeds eerder als lening of als onderpand betaalde bedragen en voorschotten, mee onderworpen zijn aan de heffing.

Conform de vereisten inzake motivering van bestuurshandelingen zal natuurlijk ook de betrokken persoon zelf moeten geïnformeerd worden over het hoe en het waarom van een eventuele bijkomende heffing. Dat kan gebeuren in een individuele afrekening op papier, via elektronische communicatie of gewoonweg in het uitbetalingsdossier op mypension.be.

De nieuwe paragraaf voorziet tot slot dat de Koning de praktische en technische modaliteiten bepaalt van de heffing evenals de modaliteiten van inning indien de inhoudingen niet zijn kunnen gebeuren door de uitbetalingsinstelling.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State in zijn advies nr. 77699/VR van 17 juni 2025 betreffende de redenen waarom het toepassingsgebied van de voorgenomen aanvullende bijdrage verschilt van dat van de huidige bijdrage, die immers ook van toepassing is op wettelijke pensioenen, wordt het volgende gepreciseerd.

In tegenstelling tot wat de Raad van State aanvoert, moet niet worden verwezen naar artikel 68, § 3, maar wel naar artikel 68, § 5, tweede lid, dat vandaag al voorziet in de inaanmerkingneming van een Belgisch aanvullend pensioen bij een buitenlandse instelling.

In antwoord op de opmerking van de Raad van State in advies nr. 77699/VR van 17 juni 2025, om de reikwijdte beter af te bakenen en in overeenstemming

poursuivie, seule l'habilitation générale au Roi concernant les modalités pratiques et techniques a été maintenue.

Art. X+3.

Un paragraphe 5/2 est inséré dans l'article 68 de la loi du 30 mars 1994 afin de dispenser les bénéficiaires de pensions basses de payer le prélèvement visé au paragraphe 5/1. Concrètement, lorsque le montant total mensuel brut de l'ensemble des pensions légales et pensions complémentaires est inférieur à un seuil précisé dans le paragraphe 5/2, le prélèvement effectué fera l'objet d'un remboursement selon les modalités pratiques et techniques fixées par le Roi.

Il a été tenu compte de la suggestion du Conseil d'Etat dans son avis n°77699/VR du 17 juin 2025. Les mentions « total et partiel » ont été supprimées.

Art. X+4.

Cet article modifie l'article 68quinquies de la loi du 30 mars 1994 afin d'actualiser la référence à l'article 68, § 5, de la même loi et de le compléter par une référence au nouvel article § 5/1, alinéa 7, précisant ainsi les sanctions possibles en cas de non-respect de la réglementation.

Il a été tenu compte de la suggestion du Conseil d'Etat dans son avis n°77699/VR du 17 juin 2025. La référence à l'article 68, § 5/1, a été adaptée.

@@@ (prénom nom + (groupe politique))

N°2 DE @@@

Art. X

Dans @ remplacer @ par @

JUSTIFICATION

met de beoogde doelstelling, werd alleen de algemene bevoegdheid van de Koning met betrekking tot de praktische en technische modaliteiten gehandhaafd.

Art. X+3.

Een paragraaf 5/2 is ingevoegd in artikel 68 van de wet van 30 maart 1994 om de begunstigden van lage pensioenen vrij te stellen van de betaling van de heffing bedoeld in paragraaf 5/1. Concreet, wanneer het geheel van het maandelijks brutobedrag van de wettelijke pensioenen en de aanvullende pensioenen onder een in paragraaf 5/2 bepaalde drempel ligt, wordt de betaalde heffing terugbetaald volgens de praktische en technische modaliteiten bepaald door de Koning.

Er is rekening gehouden met de suggestie van de Raad van State in zijn advies nr. 77699/VR van 17 juni 2025. De vermeldingen "geheel of gedeeltelijk" zijn geschrapt.

Art. X+4.

Dit artikel wijzigt artikel 68quinquies van de wet van 30 maart 1994 om de verwijzing naar artikel 68, § 5, van dezelfde wet te actualiseren en aan te vullen met een verwijzing naar het nieuwe artikel § 5/1, zevende lid, waardoor de mogelijke sancties bij niet-naleving van de regelgeving verduidelijkt worden.

Er is rekening gehouden met de suggestie van de Raad van State in zijn advies nr. 77699/VR van 17 juni 2025. De verwijzing naar artikel 68, § 5/1, werd aangepast.

@@@ (voornaam naam + (politieke fractie))

Nr. 2 VAN @@@

Art. X

In @ de woorden @ vervangen door de woorden @

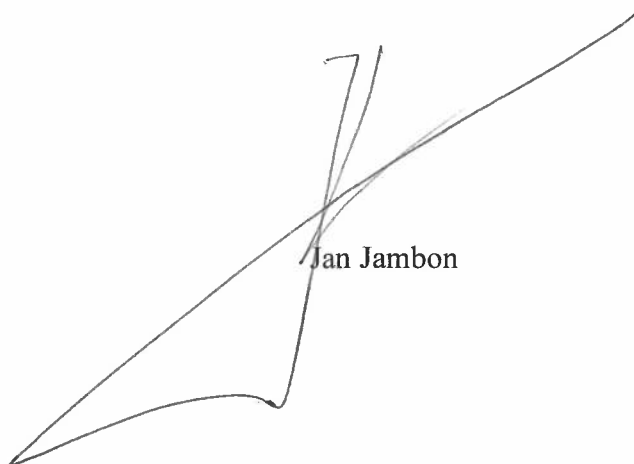
VERANTWOORDING

@

@

@@@ (*prénom nom + (groupe politique)*)

@@@ (*voornaam naam + (politieke fractie)*)

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'J' followed by a series of loops and a final upward stroke.

Jan Jambon