

Timing Update

► Publicatie WAP 15/05/2003	► Publicatie Uitvoeringsbesluit 14/11/2003	► Publicatie WAP + 6 maanden 15/11/2003	► In werkingtreding WAP 01/01/2004	► 01/01/2007	► 01/01/2009	► 01/01/2010
<p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> gedurende 6 maanden: nieuwe collectieve pensioen-toezeggingen met eindleeftijd 58 jaar min. voor de bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de oude voorwaarden: <ul style="list-style-type: none"> bij het normaal verstrijken van het contract of in één van de 5 jaar die hieraan voorafgaan of bij overlijden naar aanleiding van de pensionering of brugpensionering op de normale leeftijd waarop de begunstigde zijn beroepswerkzaamheid volledig en definitief stopzet gedurende 6 maanden: individuele pensioentoezeggingen met eindleeftijd 58 jaar min. en geen verplichting van collectieve pensioentoezegging voor alle werknemers <p>MAAR: wordt beschouwd als een voordeel van alle aard zolang het fiscaal luik niet in werking is getreden</p>	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> naleving van de nieuwe bepalingen die een invloed hebben op de design van het plan, de beslissingsprocedures naleving van de 4%-regel voor de nieuwe DC-plannen <p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> nieuwe collectieve toezeggingen met eindleeftijd 58 jaar min. (tot 15/11/03) voor de bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de 'oude voorwaarden' individuele pensioentoezeggingen met eindleeftijd 58 jaar min. en geen verplichting van collectieve pensioentoezegging voor alle werknemers <p>MAAR: wordt beschouwd als een voordeel van alle aard zolang het fiscaal luik niet in werking is getreden</p> <p>Diversen</p> <ul style="list-style-type: none"> oprichting Raad en Commissie voor Aanvullende Pensioenen 	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> communicatie aan de CDV (CBFA) van het aantal op 15/11/03 bestaande individuele pensioentoezeggingen binnen een termijn van 6 maanden (tot 16/5/04) jaarlijks aan de CDV (CBFA) het aantal individuele pensioentoezeggingen meedelen voor de nieuwe pensioentoezeggingen: eindleeftijd 60 jaar min <p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> voor de bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de oude voorwaarden individuele pensioentoezeggingen indien: <ul style="list-style-type: none"> eindleeftijd 60 jaar min. aanwezigheid van een collectieve pensioentoezegging voor alle werknemers vóór de 36 maanden die de pensionering voorafgaan <p>MAAR: wordt beschouwd als een voordeel van alle aard zolang het fiscaal luik niet in werking is getreden</p> <p>► Niet meer mogelijk</p> <ul style="list-style-type: none"> Opstarten pensioentoezeggingen met een eindleeftijd of afkoopmogelijkheid < 60 jaar 	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> Nieuwe regels voor de berekening van de verworven prestaties en reserves en toepassing van het "dynamisch beheer" communicatie bij liquidatie een 'standaard plan' moet worden voorzien voor de nieuwe cafetariaplannen externalisatie van de nieuwe individuele pensioentoezeggingen jaarlijkse communicatie van een pensioenfiche en van een jaarlijks verslag de omzetting in rente voorzien <p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> voor de op 15/11/03 bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de oude voorwaarden individuele pensioentoezeggingen indien: <ul style="list-style-type: none"> eindleeftijd 60 jaar min. aanwezigheid van een collectieve pensioentoezegging voor alle werknemers vóór de 36 laatste maanden die de pensionering voorafgaan beperkt tot 1.525 EUR/jaar externalisatie van de bestaande individuele toezeggingen zonder inachtneming van de beperking van 1.525 EUR, voor zover de bestaande toezegging niet wordt verhoogd op moment van de omzetting omzetting van bedrijfsleidersverzekeringen in individuele pensioentoezeggingen met neutrale fiscaliteit binnen een termijn van 3 jaar (deze mogelijkheid is enkel voorzien voor zelfstandigen) individuele voortzetting 	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> de pensioenplannen moeten conform zijn: einde van de overgangperiode om de plannen qua vorm aan te passen voor de op 14/11/03 bestaande DC plannen: naleving van de 4 %- regel <p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> voor de op 15/11/03 bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de oude voorwaarden 	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> de pensioenplannen moeten worden aangepast teneinde het tarief van 4,40% te kunnen genieten: einde van de overgangperiode van 5 jaar (het betreft de collectieve toezeggingen die moeten worden beschouwd als aanvulling van de wettelijke uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid en plannen met meer dan één toezegging - 'collectieve plannen' - en de cafetariaplannen) <p>► Mogelijkheden</p> <ul style="list-style-type: none"> voor de op 15/11/03 bestaande toezeggingen: afkoop mogelijk vóór 60 jaar en uitbetaling van de prestaties aan een voordelig fiscaal tarief volgens de oude voorwaarden 	<p>► Verplichtingen</p> <ul style="list-style-type: none"> de eindleeftijd van de op 15/11/03 bestaande pensioentoezeggingen moeten eventueel worden verlengd tot 60 jaar einde van de overgangperiode om in aanmerking te komen voor het afzonderlijk tarief dat van toepassing is op de vroegere uitbetalingsvoorwaarden: de afzonderlijke aanslagvoet is nog slechts van toepassing in geval van uitbetaling op ten vroegste op 60 jaar of bij overlijden <p>► Niet meer mogelijk</p> <ul style="list-style-type: none"> Afkoop en uitbetaling van de prestaties vóór 60 jaar is niet meer toegelaten voor de op 15/11/03 bestaande toezeggingen