
Liedekerke
wolters
waelbroeck
kirkpatrick

Chaire Pensions UCL

Jacques Malherbe

27.03.2015



Brussels • London - www.liedekerke.com

Jacques Malherbe

Professeur émérite de l'UCL
Avocat (Associé, Liedekerke)

Pension Fridays

Fiscalité des pensions

Premier pilier

Deuxième pilier collectif

Assurance de groupe, Fonds de pension, PLCI

1^{er} pilier

- **Pension légale de retraite et de survie**

Imposable

CIR, art. 34, § 1^{er}, 1^o

- **Réduction d'impôt**

CIR, art. 140

- **Contribuable perçoit exclusivement pensions 1.344,57 €**

1^{er} pilier

- **Autres revenus : réduction proportionnelle à importance des prestations dans l'ensemble des revenus**
- **Revenus > 14.900 € indexés (22.430 € ex. 2014) : diminution graduelle jusqu'à 1/3**
- **Revenus > 29.800 € indexés (44.860 € ex. 2014) : réduction d'1/3 du montant**

2e pilier : Assurances de groupe Institutions de retraite professionnelle (IRP)

Cotisations patronales

Sécurité sociale

- **Cotisation spéciale de sécurité sociale**
8.86 % sur contributions patronales
- **Cotisation spéciale pour pensions complémentaires (Wyninckx)**
 - **Sur versements « excessifs »**
 - **Salariés**
 - **Contribution > 30.000 € (indexés) : 1,5 %**

• personnelles
Liedekerke
wouters
waelbroeck
kirkpatrick
• patronales

Cotisations patronales

Cotisation spéciale de sécurité sociale

mais cotisation à concurrence de part patronale pendant année précédente

L.prog. 27.12.2012, art. 64

**L. 29.06.1987 sécurité sociale des salariés,
art. 38, § 3 duodecies**

Cotisations patronales

Cotisation spéciale de sécurité sociale

- **Dirigeants d'entreprise, indépendants**

➤ **Idem**

Cotisations patronales

Cotisation spéciale de sécurité sociale

- **Régime définitif**
 - **À partir de 2016**
 - **Sur dépassement de l'objectif de pension**
 - **Montant de base (max. pension secteur public à l'époque 6.160,80 €/mois)**
x années de carrière

45

Calcul forfaitaire

Cotisations patronales

Impôts directs

- **Assurance complémentaire contre**
 - la vieillesse
 - le décès prématuré
 - **Engagement collectif**
 - **Engagement individuel**
de pension complémentaire
 - de retraite
 - de survie
- Déductibles**
- Taxes comprises (CIR, art. 52, 3°, b)**

Conditions

1. **Versement à entreprise d'assurances ou une IRP établi dans l'EEE**
2. **Versement en exécution de**
 - **règlement d'assurance groupe**
 - **contrat d'assurance**
 - **règlement d'une IRP au profit du personnel de l'entreprise**
 - **engagement de pension complémentaire conforme à la LPC**
 - **engagement de solidarité LPC : prestations pendant chômage, incapacité, etc.**

Excédent non déductible

Liedekerke
wouters
waelbroeck
kirkpatrick

Conditions

3. Limitation

Prestation, y compris

participation bénéficiaire

**pension légale : évaluée à 50 % rémunération – 25 %
pour indépendants**

**≤ 80 % de dernière rémunération brute annuelle
normale**

Y compris certaines suspensions du contrat de travail

Multipliée par fraction

**numérateur : nombre d'années accomplies / restant à
accomplir**

**dénominateur : nombre d'années durée normale
d'activité professionnelle (40 ans)**

Liedekerke
wouters
welbrouck
kirkpatrick

Formule

$$\text{PEL} \leq (80 \% \text{ R} - \text{PL}) \times \frac{\text{N}}{\text{D}}$$

Conditions

- **Indexation**
 - **Autorisée**
 - **maximum**
- **Participation bénéficiaire : 20 % (circulaire) (?)**
 - **Basée sur des taux d'intérêt : prévision de l'assureur**
- **Réversibilité sur conjoint survivant : 80 % maximum**
- **Conversion capital en rente**
 - **Coefficients**
 - **Ex. 60 ans : 12,9130**
 - **65 ans : 11,3761**
 - **Trop bas : espérance de vie augmentée**

Backservice

- **Années antérieures prestées dans l'entreprise avant plan de pension**

- **Années antérieures en dehors de l'entreprise**
 - **Maximum**
 - 10 ans activité antérieure
 - 5 ans activité à prester avant retraite
 - **Dans la mesure du relèvement éventuel s'il y avait pension extralégale**

Conditions

4. Versement à titre définitif

5. Communication des données à la banque de données DB2P (SiGeDis)

Cotisations personnelles

- **Réduction d'impôt**

30 %

si retenues, diminution du PP

**même conditions que pour déduction chez
l'employeur**

**dépassement imputé d'abord sur cotisations
patronales**

Indépendants

Cotisations de l'entreprise

- **Administrateurs, liquidateurs, etc.**
- **Fonction dirigeant en dehors d'un contrat de travail**
- **Cotisations de l'entreprise = frais professionnels (CIR, art. 195) si**
 - **Rémunérations**
 - Régulière
 - Avant fin de la période
 - Imputée sur les résultats de la période
- **Primes normales : autorisées**
- **Mêmes limites que pour les salariés**
- **Pension légale évaluée à 25 % du plafond**
- **Exonéré comme avantage en nature**

Cotisations personnelles

- **Réduction d'impôt : 30 %**

Contributions PLCI

Déductibles

CIR, art. 52, 7°bis

Pas de taxe sur opérations d'assurance

Prestations

Assurance de groupe IRP

- **Retenue INAMI : 3,55 %**
Art. 191, al. 1, 7° L. 14.07.1994 Assurance obligatoire soins de santé

- **Applicable aux pensions complémentaires**
 - **Salariés**
 - **Indépendants**

Cotisation de solidarité sur pensions

L. 30.03.1994 portant dispositions sociales

Art. 68 et seq.

sur avantages complémentaires à pension

▪ **Rente**

0 à 2 % > **2.178,61 € isolés**
> **2.518,75 € ménage**

▪ **Capital**

0 < **2.478,94 €**
1 % **2.478,94 – 24.789 €**
1 % capital décès **2.478,94 – 74.368,06 €**
2 % > **24.789 €**
2% capital décès > **74.368,06 €**

Cotisation de solidarité sur pensions

- **Salariés**
- **Indépendants**

Impôt sur le revenu

Principe

- **Les pensions complémentaires**

- rentes
- capitaux
- valeurs de rachat

sont des revenus de pension imposables

CIR, art. 34, § 1, 2°, a) et b)

- **Sans lien avec**

- déduction ou non des cotisations patronales

➤ réduction d'impôt pour cotisations personnelles

Impôt sur le revenu

Principe

- **Réduction pour pensions**

CIR, art. 140 et 152

- **Rente**

Taux progressif

- **Capital – valeur de rachat**

Taxation distincte

CIR, art. 171

- **Précompte professionnel**

Capitaux

Valeurs de rachat

- **Provenant de contributions**

- patronales

ou

- de l'entreprise

- **Capitaux décès**

- **16,5 %**

- **10 % si décès**

- après âge légal de la retraite

- affilié reste actif

CIR, art. 171, 4°, f) et 171, 2°, b), 2^e turet

Capitaux

Valeurs de rachat

Provenant de contributions patronales

- **60 ans** **20 %**
 - **Même si poursuit activité**
 - **Pas de principe d'attraction : peut conserver mandat d'administrateurs**

- **61 ans** **18 %**

CIR, art. 171, 3°bis

- **62 ans et plus** **20 %**

CIR, art. 171, 2°quater

Liedekerke
wolters
waelbroeck
kirkpatrick

Capitaux

Valeurs de rachat

Provenant de contributions patronales

- **65 ans** **10 %**
 - **Si resté effectivement actif (les 3 dernières années) ou assimilé**

CIR, art. 171, 2°, b), 2^e tiret

- **Si l'affilié prend sa pension et peut bénéficier de la pension légale anticipée, en tous cas 16,5 % et pas 20 % ou 18 %**

But : encourager continuation d'activité

Capitaux Valeurs de rachat

Provenant de contributions personnelles

- 10 %

CIR, art. 171, 2°, b), 2^e tiret

- 16,5 %

**Sur partie constituée avant 1993 ayant donné droit
à déduction**

pas à réduction d'impôt

CIR, art. 515bis, al. 4

Sans lien avec

déduction

réduction d'impôt

Liedekerke
wolters
waelbroeck
kirkpatrick

Seule habitation personnelle

- **Avances sur prestations**
- **Garantie d'un emprunt hypothécaire**
- **Seule habitation dans EEE à usage personnel**
- **Première tranche : 50.000 € indexés : 75.270 € - ex. 2014**
- **Prestation liquidée**
 - **au terme du contrat**
 - **dans les 5 ans précédents**
 - **au décès**
- **Conversion en rente fictive**

CIR, art. 169, § 1, al. 2

Seule habitation personnelle

- **Coefficients**
 - **65 ans et plus : 5 %**
 - **63-64 ans : 4,5 %**
 - **Etc. → 1 % 40 ans**

- **Durée de l'imposition**
 - **5 % 10 ans ou décès**
 - **< 5 % 13 ans ou décès**

Rentes

- **Taxation au taux progressif avec réduction pour pensions**
 - **Capital réinvesti sous forme de rente**
 - **Opération d'assurance à capital abandonné**
 - **Exonération de la taxe sur contrat d'assurances**
- CDTD, art. 176², 8°**
- **Capital taxé : cfr. supra**
 - **Rente future : 3 % du capital constitutif de la rente**
- CIR, art. 171, 2°bis, a)**

Transfert de réserves

- **En principe = attribution de revenu**
- **Exception**
- **Capital ou valeur de rachat**
 - **Constitué par cotisations**
 - patronales
 - ou
 - de l'entreprise
 - personnelles
 - **Transféré dans engagement de pension (2^e pilier) d'organisme situé dans l'EEE**
 - **Report d'imposition**

CIR, art. 364ter

Liedekerke
wolters
waelbroeck
kirkpatrick

Continuation d'un plan de pension

A titre individuel

L. 28.04.2003, art. 33

- **Retenue volontaire sur rémunération versée par nouvel employeur qui n'a pas de plan de pension. Maximum 2.280 €**
- **Réduction d'impôt à 10 % si conditions réunies**
- **Prestation imposable**
- **Pas**
 - **de retenue INAMI**
 - **cotisation de solidarité**
 - **Taxe sur contrats d'assurance : 4,40 %**

Participations bénéficiaires

- **Exonérés IPP**
- **Soumises aux retenues parafiscales**

CIR, art. 40

Participations bénéficiaires

- **Taxe annuelle : 9,25 %
à charge des entreprises d'assurances
CDTD, art. 183bis**
- **Pas une charge déductible
CIR, art. 198, 4°**

Participations bénéficiaires

- **Pension complémentaire libre pour indépendants**
- **Conversion en rente fictive**

CIR, art. 169, § 1, al. 1

Droits de succession

- **Prestation payée en cas de décès**
 - **Taxable**
 - **Affilié marié en communauté**
 - **Décès avant exigibilité**
 - **Moitié de la valeur de rachat imposable bien que pas de perception**
 - **« valeur patrimoniale des assurances vie comportant un élément d'épargne »**

Circ. n° 16 du 31.07.2006

- **Ne vise pas assurance-groupe mais bien PLCI**

Droits de succession

- **Stipulation pour autrui**

- **Présomption de legs**

- C.S., art. 8**

- **Si prestation éteint une dette d'acquisition d'immeuble dans l'EEE, stipulation à titre onéreux**

- **Exemption**

Droits de succession

- **Affilié indépendant marié en communauté**
 - **Imposition sur 1/2**
 - **Prestation financée par communauté sauf preuve contraire**

C.S., art. 8, al. 4

Droits de succession

Exceptions

- **Prestations payées**

- au conjoint

- à enfant < 21 ans d'un salarié

Selon plan de pension obligatoire

- **Pas discriminatoire vv dirigeant d'entreprise indépendant : CC 26.01.2005, n° 22/2005 : affiliation libre**

Aspects internationaux

Principe

- **Prestations payées à un non-résident imposables en Belgique**

CIR, art. 228, § 2, 7° bis

- **Double imposition possible**

Conventions fiscales

- **Droit d'imposer au pays de résidence**
 - **Convention modèle, art. 18**
 - **Convention modèle belge, art. 17**
 - Partage d'imposition
 - Si déduction des primes dans l'Etat de la source
 - **Nouvelle convention UK**

Pays-Bas