

Wijninckx-bijdrage

De programmawet van 22 juni 2012 riep deze bijzondere socialezekerheidsbijdrage in het leven. Aanvankelijk bedroeg ze 1,5% en werd ze geheven op de premies voor aanvullende pensioenen die het drempelbedrag van €30.000 op jaarbasis overschreden, en dit zowel voor werknemers als voor zelfstandige bedrijfsleiders. De initiële wet voorzag dat deze voorlopige regeling vanaf 2016 vervangen zou worden door een definitieve regeling gebaseerd op de informatie van de databank aanvullende pensioenen (DB2P). Gezien de vertraging die de uitbouw van DB2P opliep, werd deze definitieve regeling uitgesteld tot 2019. Dit hield de wetgever echter niet tegen om de heffing te verdubbelen naar 3% vanaf 2018.

De voorlopige regeling

Ter herinnering de regels van de voorlopige Wijninckx-bijdrage (toegepast van 2012 tot en met 2018):

- heffingspercentage: 1,5% tot en met 2017 en 3% in 2018
- heffingsgrondslag: alle 2^e pijler-premies exclusief taksen:
 - met uitzondering van premies betaald in het stelsel van het VAPZ, RIZIV, POZ en interne pensioenbeloftes,
 - met inbegrip van de premies “overlijden” en “overlijden door ongeval”,
 - die een drempel van 30.000€ overschrijden. Dit is een geïndexeerd bedrag. Inmiddels bedraagt deze drempel €32.472,96
- Wanneer te betalen? De bijdrage over jaar n-1 moet betaald worden vóór het einde van het jaar n.
- Wie betaalt? De werkgever of vennootschap betaalt de bijdrage aan de RSZ (voor werknemers) of het RSVZ (voor zelfstandigen).

De definitieve regeling

Volgend jaar verandert er heel wat. De bijdrage is nog steeds 3%, maar de heffing gebeurt van zodra de “pensioendoelstelling” overschreden wordt. Ze wordt trouwens niet meer op de premies toegepast, maar op de “rendement gecorrigeerde aangroei” van de reserves. Hierbij wordt er gekeken naar alle aanvullende pensioenregelingen, dus ook de VAPZ, RIZIV en POZ-contracten en de interne pensioenbeloftes.

De pensioendoelstelling is het maximale pensioenbedrag in de wettelijke pensioenregeling voor ambtenaren vermenigvuldigd met de loopbaanbreuk. Wist u trouwens dat dit maximum eind jaren 70 ingevoerd werd door toenmalig minister van Pensioenen Wijninckx? Vandaar dus de naam van deze bijdrage. Het bedrag is vandaag 78.453,60€.

De loopbaanbreuk die toegepast moet worden, is het aantal loopbaan jaren die in rekening worden genomen voor de bepaling van het wettelijk pensioen, gedeeld door 45.

Van zodra het geschatte wettelijk pensioen, aangevuld met de aanvullende pensioenen, die pensioendoelstelling overschrijdt, is de Wijninckx-bijdrage van toepassing.

De aanvullende pensioenreserve wordt in deze berekening omgezet naar een rente door ze te delen door een factor die de levensverwachting op 65 weerspiegelt en jaarlijks vastgelegd wordt door de FOD Sociale Zekerheid. Er wordt verwacht dat die factor 19,4 zal bedragen voor volgend jaar, maar zeker is dat nog niet.

In onderstaand voorbeeld bepalen we voor het bijdragejaar 2019 of er een Wijninckx-bijdrage verschuldigd is of niet. Er wordt steeds gekeken naar de stand van zaken op 1 januari van het jaar voorafgaand aan het bijdragejaar. In het voorbeeld is dat dus 1 januari 2018.

Jos heeft volgende loopbaan en volgende aanvullende pensioenreserves:

- 15 jaar gewerkt als werknemer, waarin hij in verschillende pensioenplannen samen op 1 januari 2018 een reserve opgebouwd heeft van €200.000
- 20 jaar gewerkt als zelfstandige bedrijfsleider, waarin hij in verschillende regelingen samen op 31 december 2018 een reserve heeft opgebouwd van €675.000

We schatten eerst zijn wettelijk pensioen als volgt:

- Voor de loopbaan als werknemer: $15/45 \times 50\% \times \text{loonplafond in de wettelijke regeling of } 15/45 \times 50\% \times €56.770,62 = €9.461,77$
- Voor de loopbaan als zelfstandige: $20/45 \times \text{inkomensgrens tot waar de zelfstandige } 20,5\% \text{ sociale bijdragen betaalt of } 20/45 \times 25\% \times €58.513,59 = €6.501,51$
⇒ *Inschatting totaal wettelijk pensioen = €9.461,77 + €6.501,51 = €15.963,28.*

We schatten zijn aanvullend pensioen in als volgt: $(€200.000 + € 675.000)/19,4 = €45.103,09.$

Wettelijk en aanvullend pensioen samen is dan $€15.963,28 + €45.103,09 = €61.066,37.$

Het bedrag van de pensioendoelstelling is gelijk aan $(15+20)/45 \times €78.453,60$ of $€61.019,47.$

We stellen bijgevolg vast dat dit maximum wordt overschreden. Er moet dus een bijdrage betaald worden.

Eens er vastgesteld is dat er een bijdrage verschuldigd is, stelt zich de vraag hoeveel die bedraagt. De bijdrage bedraagt 3% van de “rendement gecorrigeerde” reserve-aangroei van alle 2^e-pijlervoordelen. Evenmin een sinecure om dat te bepalen.

De werkwijze is als volgt: we nemen de reserves op 1 januari van het bijdragejaar en we verminderen die met de

reserves op 1 januari van het jaar daarvoor, die we oprenten aan het gemiddelde rendement van de 10-jarige OLO (lineaire obligatie) over de laatste 6 jaar voorafgaand aan het bijdragejaar.

Weer een voorbeeld ter verduidelijking:

Stel dat de totale 2^e-pijlerpensioenreserve van Jos aangegroeid is tot €925.000 op 1 januari 2019, dan bedraagt de rendementsgecorrigeerde aangroei in 2018:

€925.000 – {€875.000 x (1+1,17%)} of €39.762,50.

De te betalen bijdrage is dan 3% van dit bedrag of €1.192,88

In het voorbeeld hierboven wordt 1,17% als gemiddelde rendement van 10-jarige OLO's over de periode 2013 – 2018 genomen. Dit is een inschatting aangezien het jaar 2018 nog lopende is.

Praktisch

Sigedis zal vanaf volgend jaar, op basis van de gegevens die ze in haar databank "aanvullende pensioenen" heeft, vaststellen voor wie de bijdrage verschuldigd is en hoe hoog die is. Ze bezorgt deze informatie aan de RSZ (voor werknemers) en de RSVZ (voor zelfstandigen) die in de loop van oktober betalingsuitnodigingen zal versturen naar de betrokken werkgevers en vennootschappen.