

BOODSCHAP VOOR AANGESLOTENEN
DIE IN 2022 DE UITBETALING VAN HUN AANVULLEND PENSIOENKAPITAAL ONTVINGEN
ÉN
EVENTUEEL IN AANMERKING KWAMEN VOOR HET VERLAAGD FISCAAL TARIEF (10%)
MAAR BELAST WERDEN TEGEN HET STANDAARD FISCAAL TARIEF (16,50%)

WIJZIGING FISCAAL GUNSTTARIEF 10%
(recuperatie teveel ingehouden bedrijfsvoorheffing)

Waarom kwam u eventueel in aanmerking voor het verlaagd fiscaal tarief (10%)?

U was in 2022, op het ogenblik van uw wettelijke (vervroegde) pensionering (i) minimum 65 jaar of (ii) jonger dan 65 jaar, maar had wel een volledige loopbaan (minimum 45 jaar).

Waarom werd u in 2022 belast tegen het standaard fiscaal tarief (16,50%)?

Dat gebeurde op basis van de toen geldende fiscale regels.

Nieuw administratief standpunt van de fiscus m.b.t. enkele gelijkstellingen

De fiscus heeft op 04/10/2023 (met terugwerkende kracht) in haar circulaire hierover (2023/C/83) enkele versoepelingen doorgevoerd, onder meer m.b.t. (i) **opzegvergoedingen/ontslagcompensatievergoedingen** en (ii) **ziekte/invaliditeit (geen beroepsziekte/arbeidsongeval)**, waardoor u mogelijk wél van het verlaagd fiscaal tarief van 10% kan genieten.

Wat is er veranderd?

- **Opzegvergoedingen/Ontslagcompensatievergoedingen** (zonder recht op werkloosheidsuitkeringen): worden gelijkgesteld zonder bijkomende voorwaarden
- **Ziekte/invaliditeit (geen beroepsziekte/arbeidsongeval)**: men moet op het moment (= bij aanvang) van de arbeidsongeschiktheid het statuut van werknemer hebben.

U vindt de volledige tekst van de bovenvermelde circulaire (2023/C/83) terug op onze website www.pfondsmet.be onder de rubriek DOCUMENTEN.

U meent in aanmerking te komen én u kan hiervan ook de nodige bewijsstukken voorleggen aan de fiscus (wanneer zij u hierom verzoeken)?

Dan kan u bij de fiscus een bezwaarschrift indienen (binnen de in de wet voorziene termijnen) om de in 2022 teveel betaalde bedrijfsvoorheffing bij de uitbetaling van uw aanvullend pensioen alsnog te recupereren.

Let wel → wij kunnen u in dit verband geen gecorrigeerde fiscale fiche 281.11 afleveren!

Hoe dient u een bezwaarschrift in bij de fiscus en binnen welke termijn?

Meer informatie vindt u hierover op de website van de Federale Overheidsdienst FINANCIEN (<https://financien.belgium.be/nl/particulieren/belastingaangifte/bezwaar#q3>)

Pensioenfonds Metaal OFP

Instelling voor bedrijfspensioenvoorziening
toegelaten op 18/12/2007

Ravenstein Galerij 4/7
1000 Brussel

T. +32 2 504 97 77 • F. +32 2 504 97 75

Fonds de Pension Métal OFP

Institution de retraite professionnelle
agrée le 18/12/2007

Galerie Ravenstein 4/7
1000 Bruxelles

T. +32 2 504 97 78 • F. +32 2 504 97 75

Pensionsfonds Metall OFP

Einrichtung zur betrieblichen
Altersversorgung zugelassen am 18/12/2007

Ravenstein Galerie 4/7
1000 Brüssel

T. +32 2 504 97 74 • F. +32 2 504 97 75

www.pfondsmet.be
info@pfondsmet.be

KBO/BCE 0892.343.382
FSMA 50.585
BE02 1420 6490 4240