



## Deloitte Legal Newsflash Greenille Private Client Team

### Belgische belastingheffing op Nederlandse aanvullende pensioenen: recente wetswijziging en oproep aan belanghebbenden

Grensoverschrijdende tewerkstelling brengt vaak complexe fiscale gevolgen met zich mee. Zo ook voor Belgische rijksinwoners die in Nederland hebben gewerkt en in dat kader in Nederland een aanvullend pensioen hebben opgebouwd. Over de belasting van de uitkering van deze aanvullende pensioenen is de afgelopen jaren heel wat discussie gevoerd. België denkt deze pensioenen nu integraal te kunnen belasten aan progressieve tarieven via een wetswijziging. Maar kan dat wel? Wij roepen belanghebbenden op om zich aan te sluiten bij een vernietigingsberoep bij het Grondwettelijk Hof.

#### **Over welke pensioenen gaat het?**

Pensioenen die uit Nederland worden betaald aan Belgische rijksinwoners zijn in principe integraal belastbaar in België aan progressieve tarieven (eg. AOW-pensioenen).

Op dit principe bestaat echter een uitzondering voor uitkeringen van aanvullende pensioenen wanneer uit het pensioenreglement blijkt dat de pensioenrechten reeds bij de opbouw individueel en definitief verworven zijn door de pensioengerechtigde.

Dergelijke pensioenuitkeringen (meestal gedaan door een zgn. stichting pensioenfonds) zijn dan in de regel in België belastbaar als een lijfrente (minstens) in de mate dat de uitkering staat voor premies die werden gestort vóór 2004. In dat geval is niet de werkelijk ontvangen uitkering belastbaar,

maar wordt jaarlijks 3% van het prijsgegeven kapitaal belast aan het vast tarief van 30% (en niet aan progressieve tarieven).

In de mate dat de uitkering staat voor premies die vanaf 2004 werden gestort, is de uitkering in de regel belast aan progressieve tarieven in België tot 50%.

Wanneer de heffingsbevoegdheid aan België toekomt moet in Nederland de vrijstelling van loonheffing worden gevraagd om dubbele belasting te vermijden.

Onder voorwaarden (o.a. jaarlijkse uitkering ligt hoger dan 25.000 EUR) zal Nederland dan weer bevoegd zijn om dergelijke pensioenuitkeringen te belasten. In dat geval moet België een vrijstelling toestaan.

### **Waarover gaat de discussie?**

Hoewel de Belgische belastingdienst door de Belgische hoven en rechtbanken al jaren consequent wordt teruggefloten, blijft zij zich op het standpunt stellen dat de pensioenuitkeringen integraal in België belastbaar zijn aan progressieve tarieven.

Sedert 2018 gaat ook de Nederlandse belastingdienst de discussie aan en stelt de heffingsbevoegdheid van België in vraag. Tal van pensioengerechtigden ontvingen vragenbrieven en de vrijstelling van loonheffing werd ingetrokken wanneer de jaarlijkse uitkering meer dan 25.000 EUR bedroeg.

### **Wat is er gewijzigd?**

Met de wet van 21 januari 2022 hoopt België het Belgisch-Nederlands dubbelbelastingverdrag buiten spel te zetten en de belastingheffing integraal naar België te halen. Deze pensioenuitkeringen zouden in België volledig worden onderworpen aan progressieve tarieven. De wet is van toepassing op uitkeringen die zijn gedaan vanaf 1 januari 2021 (1).

### **Welke gevolgen heeft dat voor uw Nederlands aanvullend pensioen?**

Indien de Belgische wet stand zou houden, dan is uw Nederlands aanvullend pensioen vanaf 2021 integraal in België belastbaar aan progressieve tarieven, i.e. ook het stuk van de uitkering dat staat voor premies gestort voor 2004.

Mogelijks heeft u in Nederland over 2021 reeds belasting betaald over uw pensioenuitkering. U zou dan de Nederlandse belasting moeten terugvragen om dubbele belasting op uw pensioen te vermijden. Voor de toekomst zou u een vrijstelling van loonheffing moeten aanvragen in Nederland.

### **Procedure Grondwettelijk Hof**

Het is echter lang niet zeker of de nieuwe Belgische wet stand zal houden. Er moeten immers ernstige vragen worden gesteld bij de retroactieve toepassing van de wet (van toepassing vanaf inkomstenjaar 2021 en ook op premiestortingen van voor 2004). De wet is bovendien discriminatoir ten aanzien van andere pensioenregelingen. Tot slot zijn er ook argumenten die zich verzetten tegen de heffingsbevoegdheid van België.

Het Nederlands-Belgisch Centrum heeft daarom het initiatief genomen om een vernietigingsberoep op te starten voor het Grondwettelijk Hof.

### **Oproep aan belanghebbenden**

Om succesvol te kunnen zijn voor het Grondwettelijk Hof is het cruciaal om aan te tonen dat de wet concrete belangen schaadt. Onder voorwaarden kan u zich kosteloos aansluiten bij het vernietigingsberoep dat het Nederlands Belgisch Centrum wenst in te stellen.

Contacteer uw adviseur binnen Deloitte om na te gaan of u zich kan aansluiten bij dit vernietigingsberoep.

*(1) Merk op dat de wetswijziging ziet op alle buitenlandse aanvullende pensioenen. Het vernietigingsberoep dat bij het Grondwettelijk Hof zal*

worden ingesteld heeft evenwel specifiek betrekking op Nederlandse aanvullende pensioenen

## Contacts

**Greenille Private Client Team, Tel: + 32 2 738 06 50, Email:**  
[greenille@deloitte.com](mailto:greenille@deloitte.com)

As a top legal practice in Belgium, Deloitte Legal - *Lawyers* is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Deloitte Legal - *Lawyers* is based in Zaventem, Watermael-Boitsfort, Antwerp, Ghent and Kortrijk. It consists of close to 150 highly qualified Bar-admitted lawyers. Deloitte Legal - *Lawyers* offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, EU law, tax law, tax & legal services for high-net-worth families & individuals (Greenille Private Client) and dispute resolution. Whenever required to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Deloitte Legal - *Lawyers* collaborates closely with other professions (e.g. tax, financial advisory, accountancy, consulting), and with a select group of law firms all over the world.

Deloitte Legal - *Lawyers* provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, financial institutions, government bodies to private clients.

More information: [www.deloittelegal.be](http://www.deloittelegal.be)

© 2022, Deloitte Legal – *Lawyers* - The content and layout of this communication are the copyright of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Deloitte Legal – *Lawyers* or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)