

Procedure om verlaagde belasting te genieten op groepsverzekeringskapitalen

In uitvoering en onder de voorwaarden van de artikelen 169, 171, 2°, 515bis en 515quater van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, is een verlaagde belasting voorzien voor sommige kapitalen die **ten vroegste bij het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd** worden uitgekeerd aan de aangeslotene die minstens tot aan die leeftijd **effectief actief** is gebleven. De uitdrukkelijke voorwaarden aan dewelke de aangeslotenen moeten voldoen om aanspraak te kunnen maken op de verlaagde belasting worden uiteengezet in het document *Interpretatie van het begrip «effectief actief»* dat uitgegeven werd door de Administratie van de ondernemings- en inkomensfiscaliteit (Bericht aan de werkgevers en aan de andere schuldenaars van aan de bedrijfsvoorheffing onderworpen inkomsten – individuele fiche 281.11).

Voor de aangeslotenen die aan deze voorwaarden voldoen :

- wordt de aanslagvoet teruggebracht van 16,5% naar 10% (+ gemeentebelasting) voor de kapitalen waarop geen voorschotten zijn opgenomen of die niet dienen voor het wedersamenstellen van een hypothecair krediet, en die opgebouwd werden door premies ten laste van de werkgever of van de onderneming;
- wordt de eerste schijf waarop het omzettingstelsel van toepassing is slechts ten belope van 80% in aanmerking genomen op de kapitalen waarop voorschotten zijn opgenomen of die dienen voor het wedersamenstellen van een hypothecair krediet, en die opgebouwd werden zowel door premies ten laste van de werkgever of van de onderneming als door premies ten laste van de aangeslotene.

Indien u deze voorwaarde vervult, zijn de formaliteiten de volgende:

- U bent nog in dienst bij de werkgever die de groepsverzekering onderschreven heeft.

Uw werkgever zal u een formulier *Aanvraag van vereffening* voorleggen. Het volstaat ja te antwoorden op de vraag “Bent u effectief actief geweest tot de wettelijke pensioenleeftijd volgens de voorwaarden die uitgevaardigd zijn door de fiscale administratie om van een verlaagde belasting te genieten ?” en het formulier te ondertekenen. Behoudens bijzonder geval, moet u geen andere formaliteiten vervullen.

We zullen automatisch bedrijfsvoorheffing inhouden die overeenstemt met de verlaagde aanslag.

- U bent niet meer in dienst bij de werkgever die de groepsverzekering onderschreven heeft.

Wij verzoeken u ons het *Attest van activiteit*, ingevuld en ondertekend terug te zenden, zodat wij de bedrijfsvoorheffing kunnen inhouden die overeenstemt met de verlaagde aanslag.

Indien u ons dit attest niet terugstuurt binnen de 14 dagen na ontvangst van onze brief die u van de vereffening verwittigt, zullen wij de bedrijfsvoorheffing inhouden volgens de regels die normaal van toepassing zijn.

In geval van twijfel betreffende de interpretatie van de fiscale nota, kan u zich steeds wenden tot uw fiscale raadgever of uw belastingscontroleur die op de hoogte is van uw persoonlijke specifieke situatie.