

**FAQ**  
**DE VERMINDERING VAN DE RESPONSABILISERINGSBIJDRAGE INGEVOLGE DE WET VAN 30**  
**MAART 2018**

**I. VRAGEN MET BETREKKING TOT DE VOORWAARDEN OM TE KUNNEN GENIETEN VAN DE VERMINDERING**

**a) Op welke manier zal het mechanisme van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage concreet werken ?**

De toe te passen berekening van de vermindering heeft de klassieke berekening van de responsabiliseringsbijdrage als vertrekpunt.

De responsabiliseringsfactuur wordt berekend voor elk geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit.

De geresponsabiliseerd lokale besturen of overheidsentiteiten die over een tweede pijler beschikken die aan de vereiste voorwaarden voldoet, zullen kunnen genieten van een vermindering op deze factuur.

De som van alle toe te passen verminderingen wordt vervolgens proportioneel verdeeld tussen de verschillende geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen tweede pijler hebben of die er één hebben die niet voldoet aan de vereiste voorwaarden.

Dit betekent dat de vermindering zich in de praktijk , op microniveau, vertaalt door een responsabiliseringscoëfficiënt die :

- lager zal liggen dan de normale coëfficiënt voor de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die over een tweede pijler beschikken die aan de vereiste voorwaarden voldoet ;
- een beetje hoger zal liggen dan de normale coëfficiënt voor de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen tweede pijler hebben of die er één hebben die niet voldoet aan de vereiste voorwaarden.

Op macroniveau daarentegen zal de responsabiliseringscoëfficiënt dezelfde zijn als diegene die wordt vastgesteld door het Beheerscomité van de pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden van de provinciale en lokale besturen overeenkomstig artikel 19 van de wet van 24 oktober 2011.

**b) Wat gebeurt er indien er amper enkele geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten overblijven die geen tweede pijler hebben die voldoet aan de vereiste voorwaarden ?**

Zelfs al blijft er maar één geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit over die niet over een tweede pijler beschikt die voldoet aan de vereiste voorwaarden, zal deze maximaal de pensioenlasten moeten betalen die het Gesolidariseerd pensioenfonds heeft gedragen gedurende het betrokken jaar voor zijn gepensioneerden.

**c) Wat gebeurt er indien alle geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten beslissen om een tweede pijler in te stellen en aldus genieten van de vermindering ?**

Indien alle geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten over een tweede pijler beschikken die hen toelaat te genieten van een vermindering, komt men opnieuw terecht in de huidige situatie.

**d) In welke mate zijn de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen contractuelen tewerkstellen betrokken bij de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage ?**

De geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen contractuelen tewerkstellen zijn niet betrokken bij de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage.

Zij zullen niet kunnen genieten van een vermindering van hun responsabiliseringsbijdrage daar ze per definitie niet beschikken over een tweede pijler vermits zij geen contractuele personeelsleden tewerkstellen. Daarenboven zullen zij niet bestraft kunnen worden voor de afwezigheid van de tweede pijler. Hun responsabiliseringsbijdrage zal bijgevolg niet worden verhoogd. Enkel de « gewone » responsabiliseringsbijdrage zal van hen worden gevorderd.

Dit werd bevestigd door de Minister van Pensioenen tijdens de bespreking in het Parlement. Hij heeft toen aangegeven dat : *« ingeval een geresponsabiliseerde lokale entiteit geen personeel onder arbeidsovereenkomst in dienst heeft, is zij niet in staat te voorzien in een tweede pijler die beantwoordt aan de door het wetsontwerp vastgelegde voorwaarden. Een dergelijke entiteit behoort dus niet tot de werkgevers aan wie de aan andere werkgevers toegekende korting op de responsabiliseringsbijdrage wordt aangerekend. Het voor die werkgevers geldende bijdragebedrag zal ongewijzigd blijven. »*<sup>1</sup>

**e) In welke mate zijn de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen statutaire personeelsleden meer tewerkstellen betrokken bij de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage ?**

Ook de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die geen statutaire personeelsleden meer tewerkstellen zullen kunnen genieten van een vermindering van hun responsabiliseringsbijdrage indien zij voor de door hen tewerkgestelde contractuele personeelsleden een tweede pijler invoeren of hebben ingevoerd die beantwoordt aan de voorwaarden van het (nieuwe toekomstige<sup>2</sup>) zesde lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 tot vrijwaring van een duurzame financiering van de pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden van de provinciale en plaatselijke overheidsdiensten en van de lokale politiezones, tot wijziging van de wet van 6 mei 2002 tot oprichting van het fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie en houdende bijzondere bepalingen inzake sociale zekerheid en houdende diverse wijzigingsbepalingen (hierna de wet van 24 oktober 2011).

---

<sup>1</sup> Verslag van de tweede lezing van de Commissie voor de Sociale zaken, Parl. St., Kamer, gewone zitting 2017-2018, nr. 2718/006, pg. 10.

<sup>2</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

**f) Om te kunnen genieten van de vermindering moet het aanvullend pensioenstelsel van toepassing zijn op de personeelsleden van de geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten die niet vastbenoemd zijn. Wat moet men verstaan onder niet vastbenoemde personeelsleden?**

Het (nieuwe toekomstige<sup>3</sup>) zesde lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 verduidelijkt dat men onder pensioenstelsel moet verstaan het aanvullend pensioenstelsel ingevoerd ten gunste van de personeelsleden die niet vastbenoemd zijn. De memorie van toelichting van de wet van 30 maart 2018<sup>4</sup> die de wet van 24 oktober 2011 wijzigt, geeft aan dat het aanvullend pensioen « *zonder uitzondering moet toegekend worden aan alle contractuele personeelsleden* »<sup>5</sup>. Studenten mogen echter uitgesloten worden uit het toepassingsveld van het aanvullend pensioen in die mate dat zij als dusdanig geen deel uitmaken van het contractuele personeel<sup>6,7</sup>.

Bij de beoordeling om te weten of sommige personen al dan niet kunnen worden uitgesloten uit het toepassingsveld van het aanvullend pensioen zonder dat het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit het genot verliest van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage, moet men rekening houden met het volgende principe : moeten kunnen genieten van het aanvullend pensioen, de personen die met het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit verbonden zijn door een arbeidsovereenkomst ter uitvoering waarvan zij arbeidsprestaties uitvoeren voor dewelke zij worden onderworpen aan de sociale zekerheid van de werknemers, met inbegrip van de pensioenregeling van de werknemers.

Wanneer het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit verschillende pensioenplannen heeft die afzonderlijk niet het niet vastbenoemde personeel dekken maar samen het geheel van dit personeel dekken, zal het bestuur kunnen genieten van de vermindering op voorwaarde dat het geheel van het personeel geniet van ten minste 2% op 1 januari 2020 en vervolgens van 3% op 1 januari 2021 (zie hierna het antwoord op de vraag s)) voor de aftrekbare kost)<sup>8</sup>.

---

<sup>3</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

<sup>4</sup> Wet van 30 maart 2018 met betrekking tot het niet in aanmerking nemen van diensten gepresteerd als niet vastbenoemd personeelslid voor een pensioen van de overheidssector, tot wijziging van de individuele responsabilisering van de provinciale en lokale overheden binnen het Gesolidariseerd pensioenfonds, tot aanpassing van de reglementering inzake aanvullende pensioenen, tot wijziging van de modaliteiten van de financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen en tot bijkomende financiering van het Gesolidariseerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen.

<sup>5</sup> Memorie van toelichting, Parl. St., Kamer, zitting 2017-2018, nr. 2718/001, p.21.

<sup>6</sup> Memorie van toelichting, Parl. St., Kamer, zitting 2017-2018, nr. 2718/001, p.21.

<sup>7</sup> Overeenkomstig eenzelfde logica zal de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage worden toegekend zelfs wanneer het aanvullend pensioen niet de personen aangesteld door de OCMW's onder het statuut "artikel 60, §7 van de organieke wet van 8 juli 1976 betreffende OCMW's" of de tijdelijke onderwijzende personeelsleden van het gesubsidieerd officieel onderwijs, dekt.

<sup>8</sup> Om te beoordelen of het geheel van het niet vastbenoemde personeel wordt gedekt ten belope van het vereiste minimum, houdt men rekening met alle aanvullende pensioenplannen, met name niet enkel met diegenen waarvan het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit de inrichter is (bedrijfspensioenplan) maar eveneens met de aanvullende pensioenplannen waarvan het niet vastbenoemde personeel van het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit geniet ten laste van een andere inrichter dan het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit. In dit geval zal enkel de kost in aanmerking worden genomen die het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit heeft gemaakt als inrichter.

- g) Hoe kan men nagaan of de voorwaarden om te genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage voldaan zijn wanneer de pensioenlast en de loonmassa van het benoemde personeel van de verschillende geresponsabiliseerde lokale besturen of overheidsentiteiten worden geglobaliseerd alsof het éénzelfde werkgever betrof voor de berekening van de responsabiliseringsbijdrage (geval van een gegroepeerde aansluiting<sup>9</sup>) ?**

De vermindering van de responsabiliseringsbijdrage zal enkel kunnen worden toegekend indien elk afzonderlijk geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit voldoet aan het (nieuwe toekomstige<sup>10</sup>) zesde lid van de wet van 24 oktober 2011.

- h) In welke mate wordt er rekening gehouden met de persoonlijke bijdragen die worden ingehouden op het loon van de aangeslotenen om na te gaan of de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage vervuld zijn ?**

Om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage houdt men rekening met de formule van het pensioenstelsel, met inbegrip van de werkgevers- en persoonlijke bijdragen<sup>11</sup>.

- i) Is, in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen, de minimale bijdrage van 2% vanaf 1 januari 2020 en vervolgens van 3% vanaf 1 januari 2021 een bruto- of nettobijdrage (d.w.z. na aftrek van de lasten van de verzekeringsonderneming of kosten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening)<sup>12</sup> ?**

In een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen<sup>13</sup> is de minimale bijdrage van 2% vanaf 1 januari 2020 en vervolgens van 3% vanaf 1 januari 2021 een brutobijdrage (d.w.z. vóór aftrek van de eventuele lasten van de verzekeringsonderneming of de eventuele kosten van de instelling voor bedrijfspensioenvoorziening).

De in rekening gebrachte kosten door de pensioeninstelling (verzekeringsonderneming of instelling voor bedrijfspensioenvoorziening) betreffen de uitvoering van een pensioentoezegging door de pensioeninstelling. Dit betreft niet de toezegging van de werkgever. Het volstaat bijgevolg dat de werkgever zich er enkel toe heeft verbonden om een brutobijdrage te storten van minstens 2% vanaf 1 januari 2020 en vervolgens van 3% vanaf 1 januari 2021.

- j) Wat moet worden begrepen onder het in aanmerking genomen loon voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen ?**

Het in aanmerking te nemen loon is datgene dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de « gewone » sociale zekerheidsbijdragen (bijzondere bijdragen niet inbegrepen<sup>14</sup>). Bijgevolg moet bijvoorbeeld geen rekening worden gehouden met het dubbel vakantiegeld waarop enkel persoonlijke bijdragen worden ingehouden. Daarentegen worden bijvoorbeeld de vergoedingen/premies voor overuren of nachtwerk wel in aanmerking genomen.

---

<sup>9</sup> Zie artikel 7, § 1 zesde lid van de wet van 24 oktober 2011.

<sup>10</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

<sup>11</sup> De aftrekbare kost ten belope van 50% zal echter worden beperkt tot het werkgeversgedeelte.

<sup>12</sup> In een pensioenstelsel van het type cash balance, is het toegewezen bedrag dat dient voor de berekening van de verworven prestatie een fictief bedrag dat wordt vastgelegd door het pensioenreglement dat dus niet wordt onderworpen aan een aftrek van tarifaire lasten of reële kosten.

<sup>13</sup> Met of zonder rendementsgarantie van de werkgever.

<sup>14</sup> Het betreft bijzondere bijdragen omdat ze niet rechtsreeks de takken van de sociale zekerheid financieren of omdat ze enkel zijn verschuldigd in sommige specifieke omstandigheden – voor de details van deze bijzondere bijdragen zie de administratieve instructies van de RSZ 2019/2.

- k) Hoe kan men in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen nagaan of de voorwaarden om te genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage vervuld zijn wanneer het in aanmerking genomen loon (S) niet overeenkomt met het loon voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen (S RSZ) ?**

Wanneer een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen (in 2020) de volgende formule voorziet :  $3\% \times S$  waarbij S niet overeenkomt met het in aanmerking genomen loon voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen (S RSZ) moet in de formule S worden omgezet in zijn equivalent S RSZ.

Bij deze omzetting moet de globale loonmassa die overeenkomt met S worden vergeleken met de globale loonmassa die overeenkomt met S RSZ.

Zo is, in het aangehaalde voorbeeld, indien de globale loonmassa S 1.000.000 EUR bedraagt en de loonmassa S RSZ 1.200.000 EUR,  $S = 83,33\% \times S \text{ RSZ}$ .

De formule wordt :  $3\% \times 83,33\% \times S \text{ RSZ}$

Hetgeen overeenkomt met  $2,5\% \times S \text{ RSZ}$

De formule beantwoordt dus aan de minimumvoorwaarde  $2\% \times S \text{ RSZ}$  in 2020.

Het percentage dat gehanteerd moet worden voor de omzetting van het in aanmerking genomen loon (S) naar het RSZ-loon (S RSZ) wordt niet aangeleverd door de FPD of de RSZ.

Het af te leveren attest (cf. antwoord op de vraag q) waarin bevestigd wordt dat de tweede pensioenpijler aan de voorwaarden voldoet, met inbegrip van de voorwaarde inzake een voldoende hoog bijdrageniveau uitgedrukt ten opzichte van het aan socialezekerheidsbijdragen onderworpen loon, moet aan de FPD worden bezorgd tegen uiterlijk 30 april van het volgende kalenderjaar.

Naar gelang van het indieningstijdstip van de DmfA-aangifte voor het 4e kwartaal bij de RSZ, is het aan socialezekerheidsbijdragen onderworpen loon m.b.t. dat kwartaal beschikbaar in maart of april van het volgende kalenderjaar.

Indien de loongegevens op tijd beschikbaar zijn voor de attestering, dient deze laatste (en dus ook de omzetting) gebaseerd te worden op het reële RSZ-loon.

Zijn de gegevens niet op tijd beschikbaar voor de attestering, mag ervan uitgegaan worden dat het baremiek loon dat als basis dient voor de berekening van het ambtenarenpensioen gelijk is aan 85% van het RSZ-loon.

- l) In welke mate beantwoordt het pensioenstelsel van het type vaste bijdragen dat een formule « step rate » voorziet aan de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage ?**

Wanneer het pensioenstelsel van het type vaste bijdragen een formule van het type « step rate » voorziet, zoals bijvoorbeeld :

$$x\% \times S1 + y\% \times S2$$

Waarbij

S1 overeenkomt met bijvoorbeeld het aan sociale zekerheidsbijdragen onderworpen loon beperkt tot het loonplafond dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van het wettelijk pensioen van de werknemers ;

S2 overeenkomt met het deel van het aan sociale zekerheidsbijdragen onderworpen loon dat het loonplafond overschrijdt dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van het wettelijk pensioen van de werknemers.

Dit pensioenstelsel voldoet aan de voorwaarde van een minimale bijdrage van 3% die vervuld moet zijn vanaf 1 januari 2021 op voorwaarde dat x en y elk ten minste gelijk zijn of hoger dan 3%. Dit zou dus niet het geval zijn indien x lager is dan 3% en y hoger dan 3% daar voor de lonen die het loonplafond niet overschrijden (S1), het niveau van de bijdragen lager ligt dan 3%.

**m) Hoe kan men nagaan of de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage vervuld zijn wanneer het een pensioenstelsel met vaste prestaties betreft dat niet enkel wordt uitgedrukt door te verwijzen naar het in aanmerking genomen loon voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen ?**

Het (nieuwe toekomstige<sup>15</sup>) zesde lid van artikel 20 van voormelde wet van 24 oktober 2011 verduidelijkt, m.b.t. de te vervullen voorwaarden om te genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdragen, dat, indien het een pensioentoezegging van het type vaste prestaties betreft, de aanvullende pensioenprestatie voortvloeiend uit de toezegging in rente uitgedrukt, ten minste moet overeenstemmen met 4% vanaf 1 januari 2020 en met 6% vanaf 1 januari 2021 van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen.

In de formule betekent dit dat de pensioentoezegging van het type vaste prestaties ten minste (voor 2020) de volgende prestatie in rente moet voorzien :

$$4\% \times S \times N/45$$

Waarbij :

S het loon is dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen

N het aantal jaren van aansluiting bij de pensioentoezegging is.

Wanneer de formule van de pensioentoezegging van het type vaste prestaties eveneens wordt uitgedrukt door te verwijzen naar andere parameters dan het loon en het aantal jaren van aansluiting, moet deze, om te kunnen nagaan of de voorwaarden van het (nieuwe toekomstige)<sup>16</sup> zesde lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 vervuld zijn, worden uitgedrukt in een equivalente formule (« step rate ») aan deze die hierboven wordt vermeld door gebruik te maken van de volgende hypothesen :

<sup>15</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

<sup>16</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

- Wanneer de formule verwijst naar het wettelijk pensioen van de werknemers moet deze worden geëvalueerd als volgt :  $N/45 \times 50\% S1$  (= loon beperkt tot het loonplafond dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van het wettelijk pensioen van de werknemers) ;
- De pensioenleeftijd bedraagt 65 jaar;
- De omzettingcoëfficiënt van het kapitaal in rente is deze die bepaald is in het koninklijk besluit van 24 december 1987 tot uitvoering van artikel 42, tweede lid van de arbeidsongevallenwet van 10 april 1971, betreffende de uitbetaling van de jaarlijkse vergoedingen, van de renten en van de bijslagen<sup>17</sup> ;
- Wanneer het loon van de formule niet overeenstemt met het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen (S RSZ), moet het loon worden omgezet in zijn equivalent S RSZ (cf. antwoord op de vraag k) over de toe te passen methode voor de omzetting).

De vereiste hoogte van de pensioenprestatie in rente uitgedrukt (percentage ten opzichte van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen) moet op individueel niveau van elke aangeslotene bereikt worden.

Evenwel zal, wanneer de formule van een pensioentoezegging van het type vaste prestaties verwijst naar het verschil tussen het ambtenarenpensioen en het werknemerspensioen, deze voorwaarde als vervuld beschouwd worden indien het aanvullend pensioenvoordeel het wettelijk werknemerspensioen dermate aanvult dat het gecumuleerd bedrag van beide voordelen het bedrag van het ambtenarenpensioen benadert. Voor het jaar 2021 en volgende jaren zal dit het geval zijn indien het verschil tussen het werknemerspensioen en het ambtenarenpensioen ten belope van minstens 50% wordt overbrugd.

Voorbeelden :

Voorbeeld 1 :

De pensioentoezegging van het type vaste prestaties heeft de volgende formule :

$N/60 \times S$  – Wettelijk pensioen werknemers

Waarbij  $S = \text{baremie loon} \times 12$

De formule wordt dus niet enkel uitgedrukt door te verwijzen naar het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen. Het betreft een formule « offset ». Bijgevolg moet deze als volgt worden uitgedrukt in een formule « step rate » om te kunnen nagaan of de voorwaarden vervuld zijn:

$N/45 \times 75\% \times S - N/45 \times 50\% \text{ min } (S \text{ RSZ ; plafond wettelijk pensioen})$

Waarbij  $S \text{ RSZ} = \text{loon dat in aanmerking genomen wordt voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen}$

$N/45 \times (75\%S - 50\% \times S1)$

Waarbij  $S1 = \text{min } (S \text{ RSZ, plafond wettelijk pensioen})$

---

<sup>17</sup> Het betreft de te gebruiken omzettingcoëfficiënten wanneer in de publieke sector een pensioenvoordeel uitbetaald in kapitaal moet worden omgezet in fictieve rente. Cf. koninklijk besluit van 24 maart 1994 houdende diverse wijzigingen in de regeling inzake de pensioenen van de openbare sector.

In de hypothese waarbij S RSZ gelijk is aan S, dan :

$$N/45 \times (25\% S1 + 75\% (S - S1))$$

Aangezien dat 25% en 75% hoger zijn dan 6% vanaf 1 januari 2021, vervult de formule de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering.

In de hypothese waarbij S overeenkomt met bijvoorbeeld 85% van S RSZ, dan :

$$N/45 \times 75\% \times 85\% S \text{ RSZ} - N/45 \times 50\% S1$$

$$N/45 \times (63,75 \% S \text{ RSZ} - 50\% S1)$$

$$N/45 \times (13,75\% S1 + 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1))$$

Aangezien dat 13,75% en 63,75% hoger zijn dan 6% vanaf 1 januari 2021 vervult de formule de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage.

Voorbeeld 2 :

De pensioentoezegging van het type vaste prestaties heeft de volgende formule waarbij een bepaald percentage van het verschil tussen het ambtenarenpensioen en het werknemerspensioen wordt gedicht:

X% van {  $N/60 \times S - \text{wettelijk pensioen werknemers}$  }, met een ondergrens van 10 EUR per jaar

Waarbij  $S = \text{baremië loon} \times 12$

De formule « offset » wordt uitgedrukt in een formule « step rate » om te kunnen nagaan of de voorwaarden vervuld zijn:

X% van {  $N/45 \times 75\% \times S - N/45 \times 50\% \text{ min } (S \text{ RSZ ; plafond wettelijk pensioen})$  }

X% van {  $N/45 \times (75\%S - 50\% \times S1)$  }

Waarbij  $S1 = \text{min } (S \text{ RSZ, plafond wettelijk pensioen})$

Indien er vanuit gegaan wordt dat S overeenkomt met 85% van S RSZ (cf. antwoord op de vraag k):

X% van {  $N/45 \times 75\% \times 85\% S \text{ RSZ} - N/45 \times 50\% S1$  }

X% van {  $N/45 \times (63,75 \% S \text{ RSZ} - 50\% S1)$  }

X% van {  $N/45 \times (13,75\% S1 + 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1))$  }

In de hypothese waarbij X% overeenkomt met 60%, dan :

60% van {  $N/45 \times (13,75\% S1 + 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1))$  }

$N/45 \times \{ (60\% \times 13,75\% S1 + 60\% \times 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$

$N/45 \times \{ (8,25\% S1 + 38,25\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$

Aangezien dat 8,25% en 38,25% hoger zijn dan 6% vanaf 1 januari 2021 vervult de formule de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage voor de jaren 2020 en 2021.



De omstandigheid dat sommige aangeslotenen slechts een aanvullend pensioenvoordeel van 10 EUR per jaar genieten omdat hun werknemerspensioen nog meer het bedrag van het ambtenarenpensioen benadert, doet hieraan geen afbreuk.

Hetzelfde geldt in de hypothese waarbij X% overeenkomt met 50%, dan :

$$50\% \text{ van } \{ N/45 \times (13,75\% S1 + 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

$$N/45 \times \{ (50\% \times 13,75\% S1 + 50\% \times 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

$$N/45 \times \{ (6,875\% S1 + 19,125\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

Aangezien dat 6,875% en 19,125% hoger zijn dan 6% vanaf 1 januari 2021 vervult de formule de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage voor de jaren 2020 en 2021.

In de hypothese waarbij X% overeenkomt met 30%, dan :

$$30\% \text{ van } \{ N/45 \times (13,75\% S1 + 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

$$N/45 \times \{ (30\% \times 13,75\% S1 + 30\% \times 63,75\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

$$N/45 \times \{ (4,13\% S1 + 19,13\% (S \text{ RSZ} - S1)) \}$$

Aangezien dat 4,13% en 19,13% hoger zijn dan 4% (vanaf 1 januari 2020) maar 4,13% lager is dan 6% vanaf 1 januari 2021 vervult de formule enkel de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage voor het jaar 2020 maar niet voor het jaar 2021.

**n) Hoe kan men nagaan of de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage vervuld zijn wanneer het een pensioenstelsel betreft dat een budget voorziet dat overeenkomt met een percentage van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen en dat de aangeslotene, naar keuze, eveneens deels kan besteden aan een prestatie in geval van overlijden ?**

Wanneer het pensioenstelsel een budget voorziet dat overeenkomt met bijvoorbeeld 3,5% van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen en dat, naar keuze van de aangeslotene, kan worden besteed aan een overlijdensdekking van 0, 2 of 4 maal dit loon in geval van overlijden, stelt zich de vraag of dit pensioenstelsel aan de voorwaarden beantwoordt om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage. De voorwaarden zijn niet vervuld daar er niet wordt voorzien dat 3% wordt besteed aan een pensioenprestatie. Indien een aangeslotene kiest voor een overlijdensdekking zal het budget van 3,5% worden verlaagd waardoor de aangeslotene niet meer over 3% zou kunnen beschikken voor zijn pensioen.

**o) Wanneer er in een geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit een gesloten pensioenplan (niet toegankelijk voor nieuwe intreders) en een nieuw pensioenplan (toegankelijk voor nieuwe intreders) bestaat, hoe kan men nagaan of het geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit de voorwaarden vervult om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage ?**

Het nieuwe pensioenplan moet beantwoorden aan de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage.

Om te kunnen beoordelen of voldaan is aan de voorwaarde dat het van toepassing is voor alle personeelsleden die niet vast benoemd zijn, moet het nieuwe pensioenplan dit voorzien ook al zijn er in de praktijk een aantal niet vastbenoemde personeelsleden die niet zijn aangesloten bij het nieuwe pensioenplan maar bij het gesloten plan. In dit geval bestaat er immers een tweede pijler voor het geheel van het personeel dat niet vast benoemd is (**open groep**).

**p) Wanneer het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit van een gewestelijke subsidie geniet die toelaat een minimaal bijdrageniveau te bereiken van 2% in 2020 en 3% in 2021, is er dan voldaan aan de voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering ?**

Het is vereist maar het volstaat dat het pensioenplan een minimale bijdrage voorziet van 2% in 2020 en 3% in 2021, ongeacht de financieringsbronnen van dit aanvullend pensioen (bijvoorbeeld een gewestelijke subsidie).

**q) Hoe wordt de FPD geïnformeerd over de conformiteit van de tweede pensioenpijler van het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit ?**

Overeenkomstig het (nieuwe toekomstige<sup>18</sup>) zevende lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011, moet de werkgever, om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage, vóór 30 april volgend op het betrokken kalenderjaar aan de FPD een attest overmaken dat is verstrekt door de pensioeninstelling(en) die het pensioenstelsel beheert/beheren wat de conformiteit betreft van het stelsel met de voorwaarden voorzien door de (nieuwe toekomstige<sup>19</sup>) leden zes en acht van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011.

Een door de pensioeninstelling(en) in te vullen standaardformulier is te dien einde beschikbaar (zie bijlage).

---

<sup>18</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

<sup>19</sup> Deze treden in werking op 1 januari 2020.

## II. VRAGEN MET BETREKKING TOT DE KOSTEN DIE AFGETROKKEN KUNNEN WORDEN VAN DE RESPONSABILISERINGSBIJDRAGE

- r) Van welk jaar mogen de kosten van de tweede pijler, ten belope van 50%, worden afgetrokken van de responsabiliseringsbijdrage ?

Overeenkomstig het (nieuwe toekomstige<sup>20</sup>) derde lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011, betreft het « 50 percent van de kost voor de werkgever voor het beschouwde kalenderjaar van het pensioenstelsel ».

De term « *beschouwde kalenderjaar* » wordt eveneens vermeld in het tweede lid van hetzelfde artikel dat een definitie geeft van de eigen pensioenbijdragevoet van de werkgever.

Deze bepaling verduidelijkt : « *De eigen pensioenbijdragevoet bedoeld in het eerste lid, is de verhouding tussen enerzijds de uitgaven inzake pensioenen die het Gesolliciteerde pensioenfonds van de provinciale en plaatselijke besturen gedurende het beschouwde jaar heeft gedragen voor de gewezen personeelsleden van desbetreffende werkgever en hun rechthebbenden, en anderzijds de loonmassa die overeenstemt met het aan pensioenbijdragen onderworpen loon dat voor ditzelfde jaar door deze werkgever werd uitbetaald aan zijn vastbenoemd personeel dat bij het fonds is aangesloten* ».

In deze bepaling moet worden verstaan onder « *het beschouwde kalenderjaar* », het voorafgaande kalenderjaar aangezien de responsabiliseringsbijdrage wordt berekend in september van het jaar dat volgt op het jaar waarop de responsabiliseringsbijdrage betrekking heeft. Logischerwijze moet de term van het derde lid in dezelfde zin worden begrepen als deze van het tweede lid.

Concreet betekent dit dat, voor de berekening in 2020 van de responsabiliseringsbijdrage voor het jaar 2019, de kosten van de 2<sup>de</sup> pijler die het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit heeft gedragen gedurende het jaar 2019 voor zijn niet vastbenoemde personeelsleden afgetrokken zullen worden, zelf als deze gedurende dat jaar, in voorkomend geval, lager zijn dan 2% (in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen). Het minimumniveau van 2% moet immers slechts worden bereikt vanaf 1 januari 2020. Zo ook moet het minimumniveau van 3% (in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen) slechts worden bereikt vanaf 1 januari 2021. Het is vereist doch het volstaat dat op het moment waarop het attest wordt overgemaakt in april 2020, het pensioenstelsel een minimumniveau voorziet van 2% vanaf 1 januari 2020. Daarentegen moet aan de andere voorwaarden om te kunnen genieten van de vermindering (bijvoorbeeld : van toepassing zijn op alle niet vastbenoemde personeelsleden, pensioenstelsel van onbepaalde duur, aansluiting op de datum van indiensttreding etc.) voldaan zijn gedurende het hele jaar 2019<sup>21</sup>.

---

<sup>20</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

<sup>21</sup> Uiteraard zal de kost van de tweede pijler die ten belope van 50% zal kunnen worden afgetrokken, eveneens worden beperkt door de grenzen bedoeld in het (nieuwe toekomstige) achtste lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011. Zo zal, indien het een toezegging van het type vaste bijdragen betreft, de kost niet hoger mogen liggen dan de storting op de individuele rekening van een bijdrage op jaarbasis voor de opbouw van een rustpensioenprestatie die overeenstemt met 6% van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen van het betrokken jaar.

Indien het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit geen kosten heeft gemaakt in 2019, zal het uiteraard niet kunnen genieten van een vermindering van de responsabiliseringsbijdrage met betrekking tot het jaar 2019, ook al voorziet het aanvullend pensioenplan een bijdrage van 2% vanaf 1 januari 2020 in een toezegging van het type vaste bijdrage en voldoet het aan alle andere voorwaarden om te genieten van een vermindering van de responsabiliseringsbijdrage. De in 2020 gemaakte kosten zullen enkel het voorwerp kunnen uitmaken van een vermindering van de responsabiliseringsbijdrage die betrekking heeft op het jaar 2020.

Enkel de kosten van de tweede pijler voor het beschouwde kalenderjaar mogen, ten belope van 50%, worden afgetrokken van de responsabiliseringsbijdrage. Dit betekent derhalve dat bij voorbeeld niet worden beoogd de kosten met betrekking tot de technieken die toelaten om in de pensioenplannen de niet in het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit<sup>22</sup> gepresteerde jaren te valoriseren zelfs al werden zij gemaakt tijdens het beschouwde kalenderjaar<sup>23</sup>.

Worden daarentegen uitzonderlijk voor het jaar 2019 wel in aanmerking genomen als kosten voor het beschouwde jaar: de inhaaltoelagen die in de loop van het jaar 2019 in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen worden toegekend en vóór 1 april 2020 worden gestort om, hetzij voor het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden, hetzij voor bepaalde categorieën van deze personeelsleden, vanaf 1 januari 2019 gepresteerde perioden bij het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit te valoriseren. Het volstaat dat de inhaaltoelagen enkel toegekend worden voor de personeelsleden die op het ogenblik van de toekenningbeslissing nog in dienst zijn.

Enkel de kosten met betrekking tot de toezegging van de werkgever voor het beschouwde kalenderjaar mogen in aanmerking worden genomen. Worden dus niet in aanmerking genomen: de bijdragen bestemd voor het dekken van de rendementstekorten met betrekking tot de wettelijke minimum rendementsgarantie voorzien in artikel 24 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van

---

<sup>22</sup> Ter herinnering, sinds de wet van 18 december 2015 tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen, zijn de bepalingen van de pensioenreglementen die een aanvullend voordeel toekennen volgend op een uittreding of een pensionering absoluut nietig. Indien op basis van de overgangsmaatregelen voorzien in voormelde wet dergelijke voordelen nog worden toegekend aan aangeslotenen die tenminste de leeftijd van 55 jaar hebben bereikt tegen ten laatste 31 december 2016, vormt de kost met betrekking tot deze voordelen geen kost die betrekking heeft op het beschouwde kalenderjaar en mogen zij dus niet ten belope van 50% worden afgetrokken van de responsabiliseringsbijdrage.

<sup>23</sup> Deze verschillende technieken worden beschreven in de administratieve commentaar van het artikel 59 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (zie nr. 59/53 ev.). Enkel de kosten met betrekking tot de techniek van de "back service" in één van zijn vormen, met name wanneer de bijdragen worden gestort in een pensioenstelsel van het type vaste prestaties met het oog op het compenseren van ontoereikende stortingen met inachtneming van de verhoging van de bezoldigingen, vormen kosten voor het beschouwde kalenderjaar die afgetrokken mogen worden ten belope van 50% van de responsabiliseringsbijdrage. Immers, in dit geval moeten, wegens de verhoging van de bezoldigingen, de bijdragen worden gestort om uitvoering te geven aan de pensioentoezegging voor het beschouwde kalenderjaar. Het betreft in dit geval louter de toepassing van de formule van het pensioenstelsel met het type vaste prestaties (met name de belofte van een aanvullende pensioenprestatie die vastgelegd is door te verwijzen naar onder andere een verloningsniveau op het einde van de loopbaan).

sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna de wet van 28 april 2003)<sup>24</sup> noch deze die noodzakelijk zijn voor het voldoen aan de omzettingsregels van het kapitaal in rente en die voorzien zijn in artikel 19 van het uitvoeringsbesluit van de wet 28 april 2003.

**s) Wat is de aftrekbare kost ten belope van 50% wanneer het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit verschillende aanvullende pensioenplannen heeft voor verschillende personeelscategorieën die niet hetzelfde bijdrageniveau voorzien ?**

Op voorwaarde dat de verschillende aanvullende pensioenplannen samen het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden dekken (zie hierboven het antwoord op de vraag f)), komt de kost die ten belope van 50% afgetrokken kan worden overeen met het laagste bijdrageniveau van de verschillende aanvullende pensioenplannen<sup>25</sup>.

Voorbeeld 1 (verticale structuur) :

Plan 1 voorziet voor de personeelscategorie A een bijdrageniveau van 1% in 2019 en 2% vanaf 1 januari 2020 en vervolgens 3% vanaf 1 januari 2021.

Plan 2 voorziet voor de personeelscategorie B, een bijdrageniveau van 4%.

Plan 3 voorziet voor de personeelscategorie C, een bijdrageniveau van 6%.

Op voorwaarde dat de plannen 1, 2 en 3 samen het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden dekken, komt de aftrekbare kost ten belope van 50% in 2019 overeen met een kost van 1% toegepast op het geheel van het personeel, vanaf 1 januari 2020 met een kost van 2% en vanaf 1 januari 2021 met een kost van 3%.

Voorbeeld 2 (verticale structuur)

Plan 1 voorziet voor de personeelscategorie A een bijdrageniveau van 3%

Plan 2 voorziet voor de personeelscategorie B volgend bijdrageniveau :

$$3\% \times S1 + 6\% \times S2$$

Waarbij,

S1 overeenkomt met het aan sociale zekerheidsbijdragen onderworpen loon beperkt tot het loonplafond dat in aanmerking genomen wordt voor de berekening van het wettelijk pensioen van de werknemers ;

---

<sup>24</sup> A fortiori, worden ook niet in aanmerking genomen de bijdragen van een geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit die, in voorkomend geval, gestort zijn voor de prefinanciering van de wettelijke minimum rendementsgarantie voorzien in artikel 24 van de wet van 28 april 2003.

<sup>25</sup> In de praktijk kunnen verschillende situaties zich voordoen. 1ste situatie (horizontale structuur): enerzijds bestaat er een basispensioenstelsel dat gemeenschappelijk is voor het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden en anderzijds een aanvullend pensioenstelsel voor sommige personeelscategorieën. In dit geval zullen enkel de kosten met betrekking tot het basispensioenstelsel in aanmerking worden genomen, ten belope van 50%, voor de aftrekbaarheid. 2de situatie (verticale structuur): binnen de entiteit geniet het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden van een pensioentoezegging via verschillende pensioenplannen waarvan het bijdrageniveau verschillend is in functie van bijvoorbeeld de personeelscategorie of de anciënniteit. In dit geval zullen enkel de laagste bijdrageniveaus in aanmerking worden genomen en worden toegepast op het geheel van het personeel om de aftrekbare kost, ten belope van 50%, te bepalen.

S2 overeenkomt met het deel van het aan sociale zekerheidsbijdragen onderworpen loon dat het loonplafond dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van het wettelijk pensioen van de werknemers overschrijdt.

Op voorwaarde dat de plannen 1 en 2 het geheel van de niet vastbenoemde personeelsleden dekken, komt de aftrekbare kost ten belope van 50% overeen met 3%S voor elk plan<sup>26</sup>.

Eenzelfde regel wordt toegepast wanneer er één enkel globaal pensioenstelsel (pensioenplan) bestaat waarin het geheel van het niet vastbenoemde personeel is aangesloten maar waarvan het bijdrageniveau verschillend is naargelang, bijvoorbeeld, de personeelscategorie of de anciënniteit. Voor de vaststelling van de kost zal er enkel rekening worden gehouden met het laagste bijdrageniveau dat op het geheel van het personeel wordt toegepast.

**t) Wat is de maximumkost die ten belope van 50% afgetrokken kan worden wanneer het een pensioenstelsel van het type vaste prestaties betreft?**

Indien de prestatie van het type « offset » is, zoals aangegeven in het antwoord op vraag m), moet vooreerst de formule worden omgezet in een formule « step rate » om te na te gaan of het pensioenstelsel aan de voorwaarden voldoet om te genieten van de vermindering.

Uit de wet van 30 maart 2018 die de (nieuwe toekomstige<sup>27</sup>) leden zes en acht invoegt in artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 vloeit een algemeen principe van overeenstemming voort tussen een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen en een pensioenstelsel van het type vaste prestaties.

Een bijdrage van **1% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen stemt overeen met een rente van **2% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste prestaties.

Uit dit algemeen principe van overeenstemming komen de gevolgen voort die zijn hernomen in de wet. De minimumbijdragen van **2%** en vervolgens van **3% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen komen overeen met minimumrenten van respectievelijk **4%** en vervolgens **6% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste prestaties. De maximumbijdrage van **6% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen komt overeen met een rente van **12% van S** in een pensioenstelsel van het type vaste prestaties.

Besluit: rekening houdend met het algemene principe van overeenstemming en zijn gevolgen kan de maximale aftrekbare kost in een pensioenstelsel van het type vaste prestaties niet de kost overschrijden van het ermee overeenstemmende pensioenstelsel van het type vaste bijdrage dat, in voorkomend geval, beperkt wordt tot 6% van S.

<sup>26</sup> En toepassing van de grens van 6% van S.

<sup>27</sup> Treden in werking op 1 januari 2020.

### Voorbeelden

In een pensioenstelsel van het type vaste prestaties  $8\%SxN/45$  dat uitsluitend door de werkgever wordt gefinancierd, zal men 50% kunnen aftrekken van de reële kost van het stelsel voor het beschouwde jaar, beperkt tot een bijdrage van 4% van S (=  $\min(8\%S/2, 6\%S)$ ).

In een pensioenstelsel van het type vaste prestaties  $(9\%S_1 + 12\%S_2)xN/45$  dat uitsluitend door de werkgever wordt gefinancierd, zal men 50% kunnen aftrekken van de reële kost van het stelsel voor het beschouwde jaar, beperkt tot een bijdrage van 4,5 % van S (=  $\min(9\%S/2, 6\%S)$ ).

In een pensioenstelsel van het type vaste prestaties  $14\%SxN/45$  dat uitsluitend door de werkgever wordt gefinancierd, zal men 50% kunnen aftrekken van de reële kost van het stelsel voor het beschouwde jaar, beperkt tot een bijdrage van 6% van S (=  $\min(14\%S/2, 6\%S)$ ).

In een pensioenstelsel van het type vaste prestaties  $14\%SxN/45$  dat gefinancierd wordt door een persoonlijke bijdrage van de werknemer van  $1\%S$ , en het saldo door de werkgever, zal men 50% kunnen aftrekken van de reële kost van het stelsel voor het beschouwde jaar, beperkt tot een bijdrage van  $5\%S$  (=  $\min(14\%S/2, 6\%S) - 1\%S$ ).

**u) Wat is de maximumkost die ten belope van 50% afgetrokken kan worden wanneer het een pensioenstelsel van het type cash balance betreft?**

Wanneer het een pensioenstelsel van het type cash balance<sup>28</sup> betreft, is de kost die in aanmerking kan worden genomen deze die overeenkomt met de bedragen die toegekend zijn in het beschouwde jaar zoals bepaald in het pensioenreglement en die dienen voor de berekening van de reserves en in voorkomend geval van de verworven prestaties, beperkt tot 6%S.

**v) Wat is de kost die ten belope van 50% afgetrokken kan worden wanneer bij een geresponsabiliseerd lokaal bestuur of overheidsentiteit een gesloten pensioenplan (niet toegankelijk voor de nieuwe indiensttreders) en een nieuw pensioenplan (toegankelijk voor de nieuwe indiensttreders) bestaan ?**

Indien het nieuwe pensioenplan de voorwaarden vervult om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage (zie supra het antwoord op vraag o)), dan is het de kost die overeenkomt met het nieuwe plan. Indien bovendien het gesloten plan eveneens de voorwaarden vervult om te kunnen genieten van de vermindering van de responsabiliseringsbijdrage, zal de kost die overeenkomt met het gemeenschappelijke minimum voor alle aangeslotenen van dit plan eveneens afgetrokken kunnen worden voor 50%.

**w) Wordt de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 8,86 % verschuldigd op de werkgeversbijdragen toegevoegd aan de kosten van de tweede pijler die, ten belope van 50%, afgetrokken kunnen worden van de responsabiliseringsbijdrage ?**

Het (nieuwe toekomstige<sup>29</sup>) vierde lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 verduidelijkt dat « *de bijdrage bedoeld in artikel 38, § 3ter van de wet van 29 juni 1981 houdende algemene beginselen van de sociale zekerheid voor werknemers en betaald voor het beschouwde kalenderjaar is inbegrepen in de kost voor de werkgever zoals bedoeld in het derde lid.* »

---

<sup>28</sup> Met name een pensioenstelsel bedoeld in artikel 21 van de wet van 28 april 2003.

<sup>29</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.

Overeenkomstig deze bepaling wordt de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 8,86% toegevoegd aan de kosten van de tweede pijler die ten belope van 50% kunnen worden afgetrokken van de responsabiliseringsbijdrage. Deze kost wordt toegevoegd aan de bruto werkgeversbijdrage van minimum 2% (vervolgens 3%) en van maximum 6% in het pensioenstelsel van het type vaste bijdragen.

**x) Kan het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit<sup>30</sup> dat van een gewestelijke subsidie geniet die toelaat om de tweede pijler te financieren, het geheel van de kost van de tweede pijler, ten belope van 50 %, aftrekken van de responsabiliseringsbijdrage of enkel het deel van de kost dat het zelf gedragen heeft ?**

Het geheel van de kost van de tweede pijler kan, ten belope van 50%, worden afgetrokken van de responsabiliseringsbijdrage, ook al geniet het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit van een externe financiële hulp om de tweede pijler te financieren onder de vorm van bijvoorbeeld een gewestelijke subsidie.

**y) Hoe wordt de FPD geïnformeerd over de kosten van de tweede pijler ?**

Overeenkomstig het (nieuwe toekomstige<sup>31</sup>) zevende lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011 moet de werkgever, om te kunnen genieten van een vermindering van de responsabiliseringsbijdrage, vóór 30 april aan de FPD het bewijs van de kosten van de tweede pijler in de loop van het beschouwde jaar overmaken.

De kosten mogen ook worden geattesteerd door de pensioeninstelling(en) die het(de) pensioenplan(nen) uitvoert/uitvoeren, ook al moet dit bewijs sensu stricto worden geleverd door de werkgever.

Een in te vullen standaardformulier is te dien einde beschikbaar (zie bijlage).

---

<sup>30</sup> In de veronderstelling dat het geresponsabiliseerde lokale bestuur of overheidsentiteit aan de voorwaarden voldoet om te kunnen genieten van de vermindering. Zie onder meer het antwoord op de vraag p) onder het punt I.

<sup>31</sup> Dit treedt in werking op 1 januari 2020.



**Attest m.b.t. de conformiteit van het pensioenstelsel met de voorwaarden bepaald in het 6e en 8<sup>e</sup> lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011<sup>1</sup>**

**Vermindering van de responsabiliseringsbijdrage voor het jaar 2019**

NAAM BESTUUR: .....

ONDERNEMINGSNUMMER BESTUUR: .....

<b>I. IN TE VULLEN DOOR DE PENSIOENINSTELLING(EN) DIE HET PENSIOENSTELSEL/DE PENSIOENSTELS BEHEERT/BEHEREN<sup>2</sup></b>		
<p>1. Was het pensioenstelsel in 2019 van toepassing op alle niet-vastbenoemde personeelsleden?</p> <p>Indien niet, gelieve te melden op welke personeelscategorie(ën) het pensioenstelsel van toepassing was.</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Neen
<p>2. Was het pensioenstelsel dat in 2019 van toepassing was ingevoerd voor een onbepaalde duur?</p>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Neen
<p>3. <b>Indien het een pensioentoezegging van het type vaste bijdragen betreft</b>, voorziet het pensioenstelsel ten laatste vanaf 1 januari 2020 de storting op de individuele rekening van een bijdrage op jaarbasis voor de opbouw van een pensioenprestatie van minstens 2% van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen?</p> <p>Indien niet, wat wordt er voorzien en voor welke personeelscategorie(ën)?</p> <p>.....</p>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Neen

<sup>1</sup> Wet van 24 oktober 2011 tot vrijwaring van een duurzame financiering van de pensioenen van de vastbenoemde personeelsleden van de provinciale en plaatselijke overheidsdiensten en van de lokale politiezones, tot wijziging van de wet van 6 mei 2002 tot oprichting van het fonds voor de pensioenen van de geïntegreerde politie en houdende bijzondere bepalingen inzake sociale zekerheid en houdende diverse wijzigingsbepalingen.

<sup>2</sup> Indien het aanvullend pensioen toegekend door het geresponsabiliseerde provinciale of plaatselijke bestuur het voorwerp uitmaakt van verschillende pensioenstelsels beheerd door verschillende pensioeninstellingen, moet deze een attest overmaken behoorlijk ingevuld door elk van de pensioeninstellingen voor het/de pensioenstelsel(s) die ze beheren.

.....		
<p><b>Indien het een pensioentoezegging van het type vaste prestaties betreft, stemt de aanvullende rustpensioenprestatie die voortvloeit uit de pensioentoezegging uitgedrukt in een rente vanaf 1 januari 2020 minstens overeen met 4% van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen ?</b></p> <p>Indien niet, wat wordt er voorzien en voor welke personeelscategorie(ën) ?</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Neen
<p><b>Indien het een pensioentoezegging betreft zoals beoogd in artikel 21 van de wet van 28 april 2003<sup>3</sup>, stemt de rustpensioenprestatie van de pensioentoezegging overeen met de kapitalisatie, volgens de rentevoet vastgesteld in het pensioenreglement, van een bedrag toegekend op jaarbasis van minstens 2% vanaf 1 januari 2020 van het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen ?</b></p> <p>Indien niet, wat wordt er voorzien en voor welke personeelscategorie(ën) ?</p> <p>.....</p> <p>.....</p>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Neen

NAAM EN HANDTEKENING:.....

HOEDANIGHEID: .....

<sup>3</sup> Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

II. IN TE VULLEN DOOR DE WERKGEVER OF DE PENSIOENINSTELLING(EN) DIE HET/DE PENSIOENSTELSEL(S) BEHEERT/BEHEREN <sup>4</sup>		
4. Hoeveel bedraagt de loonmassa over de 4 kwartalen van 2019 die overeenkomt met het loon dat in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de sociale zekerheidsbijdragen ?  .....EUR		
5. Hoeveel bedraagt de kost voor de werkgever van het pensioenstelsel voor 2019 (de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 8,86 % niet inbegrepen) ?  .....EUR  Indien de kost voor de werkgever hoger ligt dan de grens, bepaald door het achtste lid van artikel 20 van de wet van 24 oktober 2011, moet de mee te delen kost de verminderde kost zijn die rekening houdt met deze grens <sup>5</sup> .		
6. Hoeveel bedraagt de bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 8,86% met betrekking tot de kostprijs bedoeld in punt 5 ?  .....EUR		

NAAM EN HANDTEKENING:.....

HOEDANIGHEID: .....

<sup>4</sup> Het geresponsabiliseerde provinciale of plaatselijke bestuur moet het bewijs leveren van de kost van de tweede pijler voor het beschouwde jaar. De kosten mogen ook worden geattesteerd door de pensioeninstelling(en) die het/de pensioenstelsel(s) uitvoert/uitvoeren.

<sup>5</sup> De kost in een pensioenstelsel van het type vaste bijdragen, vaste prestaties of cash balance mag in geen enkel geval 6% van het aan sociale zekerheidsbijdragen onderworpen loon overschrijden.