

WAP niet van toepassing op niet-Belgische pensioenen

De Wet betreffende de Aanvullende Pensioenen (of de WAP) regelt de rechten en verplichtingen van alle partijen die betrokken zijn bij de opbouw van een aanvullend pensioen. Deze wet is op 1 januari 2004 in werking getreden. De WAP bevat een fiscaal en sociaal luik.

De belastingheffing over de uitkeringen van buiten België opgebouwde aanvullende pensioenen is in België al jarenlang een heikel punt. De Belgische belastingadministratie houdt al jarenlang vol dat zulke uitkeringen in België belastbaar zijn aan de progressieve belastingtarieven. Recent heeft de nieuwe wet van 21 januari 2022, inzake belastingregime buitenlandse extralegale Pensioenen, een wijziging ingevoerd in artikel 39, § 2 WIB92

Wat betreft de werking in de tijd wilt de Belgische fiscale administratie de WAP toepassen op het gedeelte van het pensioen dat werd opgebouwd vóór 1 januari 2004. Echter heeft de Belgische rechtspraak, waaronder ook het Hof van Cassatie, al meermaals bevestigd dat de WAP niet retroactief kan worden toegepast.

Recent heeft het Hof van Beroep te Brussel zich uitgesproken in een arrest van 21 juni 2023 over de fiscale behandeling in België van pensioenrechten die rijksinwoners in het buitenland (en met name Nederland) hebben opgebouwd. Belangrijk aan dit arrest van 21 juni 2023 is dat het Hof in zijn oordeel de toepassing van de WAP territoriaal beperkt heeft.

Er wordt gesteld dat dat de Belgische Staat onterecht verwijst naar de bepalingen beschreven in de Wet Aanvullende Pensioenen door te zeggen dat o.b.v. deze bepalingen een gelijkaardige opbouw van een pensioen “2^{de} pijler” in België evenzeer niet belastbaar is, en daaruit volgt dat de latere pensioenuitkeringen dan belastbaar zijn als pensioen in de zin van artikel 34 § 1, 2 lid 1 WIB92.

Het Hof van Beroep Brussel is van oordeel dat dit onjuist is. Het Hof van Beroep Brussel zegt dat de WAP territoriaal niet van toepassing kon zijn, gezien de desbetreffende pensioenen werden opgebouwd buiten België.

In de fiscale rechtspraak was het reeds duidelijk dat de WAP niet retroactief kan worden toegepast op opgebouwde pensioenen vóór 1 januari 2004. Nu is het ook duidelijk dat de WAP ook niet op buitenlandse opgebouwde aanvullende pensioenen kan worden toegepast o.g.v. de territoriale werking die beperkt is tot België.

Aarzel niet om contact met ons op te nemen indien u vragen zou hebben in verband met dit onderwerp.

Vandendijk & Partners
Advocaten-Avocats
info@vandendijk-taxlaw.be

Brussel, juli 2023