

## VERANDERING VAN WERKGEVER: Overdracht van uw reserves naar het buitenland

U vertrekt naar het buitenland en verandert van werkgever? U vraagt of het mogelijk is uw reserves over te dragen naar het pensioenplan van uw nieuwe werkgever?

Deze gids probeert een antwoord te geven op al uw vragen !

### 1 WELKE KEUZE- MOGELIJKHEDEN HEBT U ?

Voor de bestemming van de pensioenreserves die werden opgebouwd bij de pensioeninstelling van uw vroegere werkgever bestaan de volgende mogelijkheden :

- **Ofwel laat u uw reserves in België** bij de pensioeninstelling van uw vorige werkgever of bij een pensioeninstelling die de totale winsten verdeelt en de kosten beperkt.

Deze pensioeninstellingen zijn erkend door de F.S.M.A. en staan vermeld op haar website <http://www.fsma.be/nl/Supervision/pensions/ap/apwn/Article/liapwn/apwn.aspx>.

- **Ofwel draagt u uw verworven reserves over** naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever.

Ten slotte kunt u eveneens, indien u 60 jaar bent of ouder, de vervroegde uitkering van uw kapitaal vragen.

### 2 UW RESERVES OVERDRAGEN NAAR HET BUITENLAND: AAN WELKE VOORWAARDEN?

Indien u bij uw nieuwe werkgever aangesloten bent aan een pensioenverbintenis, kunt u uw reserves overdragen naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever.



*De overdracht moet dus gebeuren naar verbintenissen die onder de 2de pijler vallen (betrekking hebbend op de aanvullende bedrijfspensioenen). U dient dus aangesloten te zijn aan een pensioenplan bij uw nieuwe werkgever. Indien deze laatste niet over een dergelijk plan beschikt, is het onmogelijk de overdracht van reserves uit te voeren, aangezien een overdracht naar een individuele levensverzekering niet aan de wettelijke voorwaarden voldoet.*

### 3 WELKE FISCALE BEHANDELING KRIJGT DEZE OVERDRACHT ?

- a. Indien de pensioeninstelling (verzekeraar of pensioenfonds) van uw nieuwe werkgever haar maatschappelijke zetel heeft in een land van de **Europese Economische Ruimte (EER)**, zal de overdracht belastingvrij gebeuren. De verzekeraar zal dus geen bedrijfsvoorheffing afhouden. Er zal ook geen sociale afhouding (3,55% en solidariteitsbijdrage) verricht worden.



EER = België, Bulgarije, Cyprus, Denemarken, Duitsland, Estland, Finland, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Ierland, Italië, IJsland, Letland, Liechtenstein, Litouwen, Luxemburg, Malta, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Polen, Portugal, Roemenië, Slovenië, Slowakije, Spanje, Tsjechische Republiek, Verenigd Koninkrijk en Zweden.

- b. Indien de pensioeninstelling haar maatschappelijke zetel heeft in **een ander land**, zal het al dan niet afhouden van de bedrijfsvoorheffing afhangen van de overeenkomst tot het vermijden van dubbele belasting die België verbindt met uw nieuw verblijfsland. Een controle van de inhoud van de overeenkomst op het moment van de aanvraag is steeds noodzakelijk. Indien er geen overeenkomst bestaat, gebeurt de belastingheffing in België.

In elk geval zal de verzekeraar, wat betreft de sociale afhoudingen, het volgende doen :

- een afhouding voor de Belgische ziekteverzekering van 3,55%;
- een afhouding van de solidariteitsbijdrage op de pensioenen die varieert tussen 0 en 2% naargelang de grootte van het getransfereerd bedrag.



*In België is de interne financiering van pensioenplannen niet toegestaan. De enige toegestane financieringsinstrumenten zijn de groepsverzekeringen en de pensioenfondsen. Indien uw nieuwe werkgever zijn pensioenplan echter financiert met interne provisies zijn de wettelijke voorwaarden voor fiscale vrijstelling van een overdracht van reserves naar het buitenland dus niet vervuld.*

## 4 WELKE DOCUMENTEN ZIJN VEREIST?

Landen van de EER :

- het bewijs dat de overdracht inderdaad gebeurt naar een land uit de Europese Economische Ruimte;
- het bewijs dat de overdracht gebeurt naar een gelijkaardige verbintenis als die van de Belgische.

Deze bewijzen mogen geleverd worden door een document uitgaande van uw nieuwe pensioeninstelling waarin gesteld wordt dat de voorwaarden vervuld zijn.

Andere landen:

- het bewijs dat de overdracht gebeurt naar een gelijkaardige verbintenis als die van de Belgische pensioenverbintenissen;
- een getuigschrift van woonst **uitgereikt door de belastingadministratie**.

## 5 HOE OVERGAAN TOT DE OVERDRACHT VAN UW RESERVES?

Laat ons weten dat u uw reserves wil overdragen naar de pensioeninstelling van uw nieuwe werkgever. Vergeet daarbij niet de vereiste documenten (zie punt 4) toe te voegen alsook de nodige gegevens voor de overdracht:

- Naam, volledig adres, bankrekening - met het IBAN-nummer en de IBAN-code - van de nieuwe pensioeninstelling alsook de in te vullen mededeling voor de overschrijving.
- Naam en volledig adres van de bank.

Het overgedragen bedrag wordt uitgedrukt in euro. De eventuele bankkosten zijn voor uw rekening.

## 6 CONTACTPERSONEN

U kunt contact opnemen met de volgende personen of de gegevens en documenten opsturen naar :

Mailbox : [mailbox-contassur@contassur.com](mailto:mailbox-contassur@contassur.com).

CONTASSUR N.V.: ☎ +32 2 510 75.45  
internet : [www.contassur.com](http://www.contassur.com)

### Adres briefwisseling :

CONTASSUR N.V.  
Simon Bolivarlaan 34  
1000 BRUSSEL  
Fax. : +32 2 510 75 43