

**Parlementaire vraag nr. 1102 van 06.07.2016, gesteld door de heer Wouter DE VRIENDT, Volksvertegenwoordiger, aan de Minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, de heer Johan VAN OVERTVELDT**

---

**VRAAG**

*Overdracht tussen pensioenfondsen en -verzekeraars.*

Artsen kunnen een vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen (VAPZ) opbouwen, dat jaarlijks door het RIZIV wordt gefinancierd in ruil voor conventionering.

1. Wat indien een arts tijdens de loopbaan wil veranderen van pensioenfonds of pensioenverzekeraar?
  - a) Klopt het dat op de overdracht van kapitalen van één contract naar een ander een fiscale penalitatie staat van 33% van het gespaarde bedrag?
  - b) Wat is hiervoor de motivatie?
2. In artikel 364ter WIB 92 wordt voorzien dat overdracht belastingvrij kan naar een soortgelijke pensioentoezegging of pensioenovereenkomst. Klopt het dat dit betekent dat er enkel overdrachten van pensioenfonds naar pensioenfonds en van pensioenverzekeraar naar pensioenverzekeraar mogelijk zijn? Wat is de motivatie voor deze beperking?

**ANTWOORD**

Vraag 1

De toenmalige minister van Financiën heeft in zijn antwoord op de parlementaire vraag nr. 280 van 8 januari 2010 (QRVA 52 104, blz. 205 en 206) reeds meegedeeld dat de kapitalen of afkoopwaarden gevormd door premies of bijdragen die door het Rijksinstituut voor ziekte- en invaliditeitsverzekering worden betaald voor overeenkomsten in uitvoering van de regeling van sociale voordelen voorzien in artikel 54 van de wet van 14 juli 1994 betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, niet in artikel 364ter van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) worden beoogd, en dat de overdracht van dergelijke kapitalen of afkoopwaarden naar een soortgelijke pensioen-overeenkomst als een betaling of toekenning moet worden aangemerkt.

Die kapitalen of afkoopwaarden zijn in hun totaliteit belastbaar als pensioen tegen het progressieve tarief, tenzij de overdracht plaatsvindt in de laatste vijf jaar vóór het normale verstrijken van het contract. In dat geval is het kapitaal of de afkoopwaarde overeenkomstig artikel 169, WIB 92 en artikel 73 van het koninklijk besluit tot uitvoering van het WIB 92, onder de vorm van fictieve omzettingsrenten belastbaar als pensioen, tegen het progressieve tarief.

Vraag 2

Het is niet zo dat er enkel overdrachten tussen pensioenfondsen of tussen pensioenverzekeraars mogelijk zijn. Ook overdrachten van een pensioenfonds naar een pensioenverzekeraar en omgekeerd zijn verrichtingen die binnen het toepassingsgebied van artikel 364ter, WIB 92, kunnen vallen.

**Minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude**

**Johan VAN OVERTVELDT**

## **REPONSE**

### Question 1

Le Ministre des Finances de l'époque a déjà communiqué, dans sa réponse à la question parlementaire n° 280 du 8 janvier 2010 (QRVA 52 104, pp. 205 et 206), que les capitaux ou valeurs de rachat constitués par des primes ou des cotisations payées par l'Institut national d'assurance maladie-invalidité pour des contrats en exécution du régime d'avantages sociaux prévu à l'article 54 de la loi du 14 juillet 1994 relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, ne sont pas visés à l'article 364ter du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92), et que le transfert de tels capitaux ou valeurs de rachat dans une convention de pension similaire doit être considéré comme un paiement ou une attribution.

Ces capitaux ou valeurs de rachat sont, à concurrence de leur montant total, imposables à titre de pension aux taux progressifs, sauf lorsque le transfert a lieu au cours des cinq dernières années avant l'expiration normale du contrat. Dans ce cas, le capital ou la valeur de rachat est imposable, sous la forme de rentes fictives de conversion, à titre de pension aux taux progressifs, en exécution de l'article 169, CIR 92 et de l'article 73 de l'arrêté royal d'exécution du CIR 92.

### Question 2

Il n'est pas correct de dire que seuls les transferts entre fonds de pension ou entre assurances pension sont possibles. Les transferts d'un fonds de pension vers une assurance pension et vice-versa constituent également des opérations qui sont susceptibles de tomber dans le champ d'application de l'article 364ter, CIR 92.

**Le Ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale**

**Johan VAN OVERTVELDT**