

Vermeldingen op fiscaal attest inzake regularisatiebijdrage studieperiode

De federale Ombudsman ontving een klacht van een belastingplichtige die de betaling van de regularisatiebijdrage voor de opname van zijn studieperiode in de pensioenberekening bij het invullen van zijn belastingaangifte vergeten had aan te geven waardoor deze fiscaal niet aftrekbaar was.

De federale Ombudsman nam contact op met de Ombudsman Pensioenen daar de door de FPD afgeleverde fiscale attesten inzake betaling van de regularisatiebijdrage niet de vermelding bevatten dat deze dienen om de belastingaangifte in te vullen en dat de afskoopbedragen niet vooraf door de fiscus zijn opgenomen in de aangifte, maar door de burger zelf moeten worden ingevuld. De federale Ombudsman stelde voor deze vermeldingen toe te voegen. Hij schakelde derhalve zijn collega de Ombudsman Pensioenen in. Een co-instructie vond plaats.

De Ombudsman Pensioenen vroeg aan de FPD om de tekst van de fiscale attesten inzake regularisatie van de studieperiode voor het pensioen te vervolledigen door bijkomend aan te geven dat de belastingplichtige de regularisatiebijdrage zelf diende aan te geven op de belastingaangifte én een link toe te voegen naar zijn website waar bijkomende informatie voorhanden was betreffende de rubriek waarin dit dient te gebeuren.

Na een lange bemiddeling besliste de FPD deze aanpassing te verrichten.

De Ombudsman Pensioenen stelde tevens vast dat de werkwijze inzake het opstellen en verzenden van deze fiscale attesten verschilde naargelang de pensioensector waarin de regularisatie plaats vond (pensioenstelsel van de werknemers of pensioenstelsel van de ambtenaren) evenals naargelang de taalrol. Zo werden de Nederlandstalige attesten heel het jaar door verstuurd op het moment dat het dossier afgehandeld was, de Franstalige attesten één keer per jaar (eind april: de periode vlak voordat de fiscale aangifte dient te gebeuren). De diensten regularisatie in de werknemersregeling voegde de vermelding dat de attesten dienstig zijn voor de belastingaangifte in 2022 toe, bij de afdeling ambtenaren was dit pas vanaf 2023. Zowel de tekst op het attest als de datum van verzending ervan werden na bemiddeling door de Ombudsman Pensioenen volledig geharmoniseerd vanaf 2023.

DOSSIER 35123

De feiten

Tijdens het onderzoek van een klacht betreffende de belastingaangifte van de heer Batjoens heeft de federale Ombudsman vastgesteld dat de door de Federale Pensioendienst afgeleverde fiscale attesten betreffende de betaling van de regularisatie van de studiejaren geen verwijzing bevatten naar de toepasselijke rubriek van de aangifte in de personenbelasting.


Bovendien was ook al gebleken dat er geen geautomatiseerde gegevensflow werd aangelegd tussen de Federale Pensioendienst en de FOD Financiën en dat de regularisatiebijdragen dus niet automatisch in de belastingaangifte worden opgenomen. De betrokken gepensioneerden moeten dit zelf invullen op de belastingaangifte. Het risico bestaat dus dat de gepensioneerde ervan uitgaat dat dit net zoals de gegevens van zijn fiscale fiches betreffende het pensioen voorafgaandelijk ingevuld is.

De federale Ombudsman stelde ook vast dat sinds de wetgeving op de afkoop van studiejaren van eind december 2017, de informatie over de manier waarop de bedragen moeten worden aangegeven te vinden is op het internet doch niet in de toelichting bij de aangifte van de FOD Financiën, en dat de informatie over dit onderwerp in algemene artikels in de media niet altijd de juiste informatie bevat.

De federale Ombudsman nam contact op met de Ombudsman Pensioenen daar de door de FPD afgeleverde fiscale attesten inzake betaling van de regularisatiebijdrage geen vermelding bevatte dat deze dienen om de belastingaangifte in te vullen en dat de afkoopbedragen niet vooraf door de fiscus zijn opgenomen in de aangifte, maar door de burger zelf moeten worden ingevuld, evenmin als een verwijzing naar de toepasselijke rubriek van de belastingaangifte.

Bedenkingen

Op het fiscaal attest van de betrokkene werd zoals de federale Ombudsman aangaf geen verwijzing vermeld naar de in te vullen belastingrubriek, noch naar de website van de Federale Pensioendienst waar informatie hierover gegeven werd, zoals hieronder kan vastgesteld worden.


DIENST REGULARISATIES Federale Pensioendienst - Zuidertoren - 1060 Brussel - BELGIË

info@sfpd.fgov.be
Gratis telefoonnummer: 1765
Code van 4 cijfers: 6202
Website: www.sfpd.fgov.be
Uw dossier op www.mypension.be

ATTEST afgeleverd met het oog op het invullen van de belastingaangifte.

Nationaal nummer: [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

De ondergetekende verklaart dat tijdens het jaar 2018 ten gunste van de voornoemde en
 door deze
 door de hierna (*) genoemde derde,
bij de Federale Pensioendienst een bedrag van 7.000,00 EUR werd gestort met het oog op de regularisatie van pensioenbijdragen in toepassing van het artikel 7 van het koninklijk besluit d.d. 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers (Belgisch Staatsblad 16 januari 1968).

Opgemaakt te Brussel ; op 03/04/2018

Voor de administrateur-generaal,
[REDACTED]
[REDACTED]



.be

Wij hebben hiervoor bij de FPD herhaaldelijk bemiddeld om dit te bekomen.

Zo vroeg de Ombudsman Pensioenen reeds op 14 januari 2021 voor een eerste keer aan de FPD of het mogelijk was op het fiscale attest het feit te vermelden dat de betrokkene zelf op de belastingaangifte het betaalde bedrag ingevolge regularisatie moet invullen evenals te vermelden in welke rubriek van de belastingaangifte dit bedrag moet worden vermelden.

In het antwoord van de FPD op onze vraag wordt bevestigd dat de fiscale attesten in kwestie inderdaad niet aan de FOD Financiën worden toegezonden en dus niet automatisch in de aangifte worden opgenomen. Wij geven hieronder de elementen uit het eerste antwoord van de FPD:

Het is aan de betrokkene om de geregulariseerde bedragen in de juiste rubriek te vermelden.

Wat de correcte fiscale informatie voor de gepensioneerde betreft, antwoordt de FPD dat de verstrekking van deze informatie in de eerste plaats onder de verantwoordelijkheid van de FOD Financiën valt.

Niettemin heeft de FPD sinds de nieuwe wetgeving inzake de regularisatie van studies de nodige informatie beschikbaar gesteld op zijn website.

Om de betaalde premies te kunnen aftrekken, moet de betrokkene het bedrag in zijn belastingaangifte vermelden onder de rubriek 1257/2257 “persoonlijke socialezekerheidsbijdragen die niet zijn ingehouden”.

De FPD is van mening dat de vermelding van deze informatie op het certificaat zelf geen toegevoegde waarde heeft voor de communicatie ervan en geeft hiervoor volgende argumenten:

- *het feit dat de betrokkene de bijdragen zelf moet vermelden, wordt uitdrukkelijk vermeld in het onderwerp van het document “Ten behoeve van het invullen van de belastingaangifte afgegeven verklaring”,*
- *Als de fiscale gegevens, bijvoorbeeld de te gebruiken rubriek, door de FOD Financiën zouden worden gewijzigd, zou het risico bestaan dat op een aantal certificaten onjuiste gegevens worden vermeld. Dit risico bestaat ook voor de informatie op de website, maar het is beperkter omdat het sneller kan worden aangepast.*
- *De FPD eindigt zijn antwoord met “Ik hoop dat u met deze uitleg begrijpt waarom we onze attesten liever ongewijzigd houden.”*

Wij hadden volgende bedenkingen bij dit antwoord:

- waarom werd er voor het fiscaal attest geen automatische stroom tussen de FPD en de FOD Financiën aangelegd?
- waarom plaatst de FPD de informatie betreffende de op het belastingaangifteformulier in te vullen rubriek wel op zijn website, doch niet op de attesten zelf.

Er werd geen automatische flux¹ gecreëerd daar het zoals de FPD opmerkt maar om een beperkt aantal gevallen gaat en het dus gelet op de kosten/baten niet aangewezen was een geautomatiseerde stroom te creëren, te meer daar de harmonisatiewetgeving² betreffende de (financieel voordeliger) regularisatie slechts een beperkte looptijd had met het vermoeden dat het aantal regularisatieaanvragen voor studiejaar na verloop van de in de wetgeving gestelde overgangperiode gevoelig zouden afnemen. Daarenboven argumenteerde de FPD dat het zeker moet zijn dat de aanvrager van de regularisatie van zijn studieperiode zelf de bijdragen betaalde indien een automatische flux zou gecreëerd worden

Wat later, met name op 20 mei 2021, bevestigde de FPD wel ons voorstel, namelijk een proactieve aanpassing (lees: verbetering) van de informatie in het attest aangezien de regularisatiebijdragen niet automatisch worden doorgegeven aan de fiscus en de gepensioneerden er zelf voor moeten zorgen dat zij deze bedragen op hun aangifte invullen. De aanpassing van de brief zou volgens de FPD relatief snel kunnen gebeuren. Een kopie van de aangepaste attesten zou ons doorgestuurd worden.

De betreffende codes waarnaast het regularisatiebedrag op de belastingaangifte dient vermeld te worden zelf wenste de FPD niet op te nemen in het attest omdat er onzekerheid bestond over het al dan niet wijzigen in de toekomst van de betreffende belastingcodes.

1 Een directe digitale melding aan FOD Financiën van het bedrag van de geregulariseerde bijdrage zodat deze automatisch opgenomen wordt in de aangifte.

2 Wet van 02.10.2017 betreffende de harmonisering van het in aanmerking nemen van studieperioden voor de berekening van het pensioen betreft een regeling voor de drie wettelijke pijlers: overheid, werknemers en zelfstandigen.

De FPD stelde verder dat bij het uitwerken van zijn communicatiestrategie hij voor het meedelen van informatie van externe organisaties geopteerd heeft voor het doorverwijzen naar een link op zijn eigen site waar deze informatie te vinden is. Dit geeft hem de mogelijkheid bij een wijziging van de informatie waarnaar verwezen wordt deze zeer snel te kunnen aanpassen (aanpassen van zijn eigen site gaat sneller dan de programmatie van teksten in de mailings waarvoor hij beroep moet doen op een klein team van specialisten). De correctheid van de informatie aan de burger wordt volgens de FPD op deze manier gegarandeerd.

Bij navraag naar de realisatie van dit project meldde de FPD ons dat wat de regularisatie van de studieperiodes in het stelsel van de werknemerspensioenen betreft de aanpassingen effectief zijn voor de attesten die in 2022 verstuurd werden. Het bijgestelde attest ziet er als volgt uit:

DIENST REGULARISATIES Federale Pensioendienst - Zuidertoren - Europaesplanade 1 - 1060 Brussel - BELGIË

Gratis telefoonnummer: **1765** Adres (maximaal 6 regels)
Code van 4 cijfers: **6202**

Website: www.sfpd.fgov.be
Uw dossier op www.mypension.be

ATTEST afgeleverd met het oog op het invullen van de belastingaangifte.

Nationaal nummer: 00.00.00-000.00
Voornaam Naam
Straat nr Postcode GEMEENTE

De ondergetekende verklaart dat tijdens het jaar ten gunste van de voornoemde en
 door deze
 door de hierna (*) genoemde derde,

bij de Federale Pensioendienst een bedrag van EUR werd gestort met het oog op de regularisatie van pensioenbijdragen in toepassing van het artikel 7 van het koninklijk besluit d.d. 21 december 1967 tot vaststelling van het algemeen reglement betreffende het rust- en overlevingspensioen voor werknemers (Belgisch Staatsblad 16 januari 1968).

Opgepast: de door u betaalde regularisatiebijdragen studieperiode worden niet gecodeerd door de fiscus.
U moet zelf het bedrag inbrengen op uw belastingaangifte.
Meer informatie over de manier waarop u dit moet inbrengen, kunt u vinden op de site van de Federale Pensioendienst:
<https://www.sfpd.fgov.be/nl/loopbaan/jaren/regulariseren/studieperioden#Fiscaalafrekbaar>

Aarzel niet om de Federale Overheidsdienst Financiën na te gaan of deze rubriek op de belastingaangifte nog geldig is voor uw huidige aangifte.

Opgemaakt te Brussel ; op Datum

Voor de administrateur-generaal,

De Pensioendienst belt, mailt of sms't u nooit zelf om persoons- of bankgegevens te vragen.
Meer informatie: www.sfpd.fgov.be/nl/phishing. **.be**

In het stelsel van de overheidspensioenen is deze programmatie niet meer gelukt voor de attesten die verstuurd zijn in 2022. Doch de FPD bevestigde ons dat dezelfde gegevens ook zullen vermeld worden op de attesten die in 2023 verstuurd worden.

Bijkomend hebben wij kunnen vaststellen dat de Franstalige diensten “regularisatie studieperiodes” van de FPD de attesten versturen elk jaar in de loop van de maand april.

De Nederlandstalige diensten “regularisatie studieperiodes” van de FPD daarentegen versturen de attesten heel het jaar door, na de betaling van de regularisatiebijdrage en dus bij de afsluiting van het dossier. De aangepaste attesten werden hier voor de eerste keer verstuurd vanaf mei 2022.

Omdat de FPD aangaf dat het om een beperkt aantal (toekomstige) gepensioneerden zou gaan, hebben wij tevens de cijfers opgevraagd:

Betalingen NL+FR	FR werknemers	NL werknemers	Totaal werknemers	FR Ambtenaren	NL Ambtenaren	Totaal Ambtenaren	Algemeen totaal
2018	723	798	1.521	505	948	1.453	2.974
2019	1.368	2.065	3.433	1.944	3.798	5.742	9.175
2020	2.121	4.045	6.166	3.239	7.263	10.502	16.668
2021	3.171	6.111	9.282	4.148	10.140	14.288	23.570
Algemeen totaal	7.383	13.019	20.402	9.836	22.149	31.985	52.387

Conclusie

Een geautomatiseerde gegevensflow had natuurlijk de beste manier geweest voor het aangeven van de door de burger betaalde regularisatiebijdragen aan de fiscus. Op die manier kan een burger het niet vergeten deze te verklaren bij de fiscale aangifte. Er werd evenwel geen geautomatiseerde gegevensflow aangelegd waarbij de kosten-batenanalyse het won van de efficiënte coördinatie³.

De FPD van zijn kant –die tevens benadrukte dat een flux enkel tot stand kan komen na gezamenlijk overleg tussen hem en de FOD Financiën- stelde dat het een belangrijke kost betekende voor een relatief beperkt aantal gevallen.

Nu reeds daalt het aantal aanvragen. Doch niet het aantal aanvragen maar het aantal personen dat effectief regulariseert is van belang, over de periode van 2018 tot 2021 waren het er 52.387.

Het vermoeden bestaat dat een aanzienlijk aantal personen die nu een aanvraag ingediend heeft uiteindelijk niet regulariseert daar ze niet binnen de 10 jaar na het afstuderen deze aanvraag hebben ingediend en derhalve het regularisatiebedrag actuarieel berekend wordt (het forfaitair gunsttarief wordt niet meer gehanteerd).

Evenwel op het moment van de redactie van het jaarverslag zijn de definitieve cijfers nog niet gekend omdat een regularisatiedossier ingediend in 2021 vaak pas in 2022 kon afgesloten worden.

De werkwijze van de Federale Pensioendienst in het meedelen van de fiscale codes is op zijn minst voorzichtig te noemen. Dit kan wel op zijn website, doch blijkbaar was het niet mogelijk om dit aan te geven in het attest dat aan de burger bezorgd wordt.

Wij begrijpen uiteraard dat de FPD in het meedelen van de codes bedachtzaam moet te werk gaan, de opmaak van de formulieren dienstig voor het invullen van de belastingaangifte zijn immers vatbaar voor wijzigingen, de codes kunnen dus veranderen. Dat blijkt ook uit de melding in het attest zelf.

Het is wel verwonderlijk dat een eenvoudige aanpassing aan de attesten, namelijk een verwijzing naar de informatie hierover op de website van de FPD en de mededeling dat de betrokkenen de regularisatie zelf dienen aan te geven op hun belastingaangifte, zo lang diende aan te slepen. In dit kader verwijzen wij graag naar de geest van artikel 3 van het Handvest van de sociaal verzekerde: *“Art. 3. De instellingen van sociale zekerheid zijn verplicht aan de sociaal verzekerde die daar schriftelijk om verzoekt, alle dienstige inlichtingen betreffende zijn rechten en verplichtingen te verstrekken en uit eigen beweging de sociaal verzekerde alle bijkomende informatie te verschaffen die nodig is voor de behandeling van zijn verzoek of het behoud van zijn rechten (...).”*

Een aanvraag tot regularisatie is een schriftelijk verzoek en het lijkt ons overduidelijk dat de gegeven informatie (lees: fiscaal attest) alle nodige informatie dient te bevatten voor het behoud van de rechten.

³ Het College stelde vast dat het niet mogelijk was automatisch de codes en de bedragen te vermelden op de fiscale fiches opgesteld door de FPD, wat het probleem zou opgelost hebben.

We merken nog op dat het hier gaat over de toepassing van een wetgeving die een harmonisatie wenst door te voeren van de regularisatie van de studieperioden in de verschillende wettelijke stelsels. Deze harmonisatie was niet terug te vinden in de werkwijze waarop de fiscale attesten inzake de regularisatie van de studiebijdragen door de verschillende diensten van de FPD die deze aanvragen behandelen (Franstalig – Nederlandstalig – ambtenaren – werknemers) opgesteld en verstuurd werden. Zo werden de Nederlandstalige attesten heel het jaar door verstuurd, de Franstalige één keer per jaar (eind april). De Ombudsman Pensioenen vroeg dan ook de procedure te harmoniseren.

De FPD ging op deze vraag in en harmoniseerde dan ook de verzending vanaf 2023 volledig. Voortaan worden alle fiscale fiches één keer per jaar verstuurd (eind april: de periode vlak voordat de fiscale aangifte dient te gebeuren zodat er minder kans is dat de gepensioneerde vergeet dit in te vullen op zijn belastingaangifte). Ook inhoudelijk zijn de vermeldingen voortaan volledig geharmoniseerd.

Tenslotte, de nieuwe tekst van het attest met de verwijzing naar de website van de FPD, het aangeven dat de regularisatiebijdrage zelf moet ingevuld worden op de belastingaangifte én een verwijzing naar de fiscus in geval van twijfel is zonder twijfel een vooruitgang.