

# PAYROLL ALERT



## Régimes complémentaires de pension

Après de longues discussions parlementaires, les modifications de la loi du 8 juin 1999 concernant les régimes complémentaires de pension (LRCP) ont finalement été adoptées au courant de l'été<sup>1</sup>. Les principaux points à retenir sont les suivants :

- Dans le cadre de la transposition de la Directive européenne *Mobilité*, la période maximale d'acquisition des droits à pension est abaissée de 10 à 3 ans. Cette disposition est immédiatement applicable aux salariés embauchés à partir du 21 mai 2018. Pour les salariés embauchés avant cette date, la période maximale d'acquisition des droits reste fixée à 10 ans mais ne peut pas s'étendre au-delà du 20 mai 2021.
- A partir de 2019, le rachat des droits acquis par le salarié qui quitte l'entreprise sera limité au cas où il part exercer une activité à l'étranger et au cas où les droits acquis ne dépassent pas le triple du salaire social minimum mensuel (soit environ 6.000 euros actuellement) ; la possibilité de rachat en cas de départ après l'âge de 50 ans est abolie.
- Afin de tenir compte de la pratique du financement prospectif, la déduction fiscale des contributions de l'employeur sera à partir de 2019 plafonnée à 20% des rémunérations annuelles *estimées* de la carrière d'assurance (contre 20% des rémunérations *effectives* actuellement) ; en cas de départ le plafond sera recalculé sur base des rémunérations réelles.

- Les régimes complémentaires de pension seront ouverts aux travailleurs indépendants, qui pourront à partir du 1<sup>er</sup> janvier prochain contribuer à des régimes agréés gérés par des gestionnaires externes. Les contributions seront déductibles dans la limite de 20% des revenus nets de l'activité de l'indépendant, et seront soumises à une imposition forfaitaire de 20% identique à celle applicable aux salariés.
- Qu'ils soient affiliés à la sécurité sociale en tant que salariés ou en tant qu'indépendants, l'affiliation des dirigeants d'entreprise à un régime complémentaire de pension sera facilitée.

## Occupational pension schemes

After lengthy parliamentary talks, the modifications of the law of 8 June 1999 on occupational pension schemes (the so-called *LRCP*) have been adopted this summer<sup>2</sup>. The main points of interest are the following ones:

- As a result of the enactment of the EU *Mobility* Directive, the maximum period of acquisition of pension rights is reduced from 10 to 3 years. This provision is applicable immediately to employees hired since 21 May 2018. For employees hired before this date, the maximum acquisition period remains 10 years, but it cannot extend beyond 21 May 2021.
- As from 2019, the repurchase of vested rights by the leaving employee is limited to the case where he undertakes a new activity outside of Luxembourg and to the case

<sup>1</sup> Loi du 1er août 2018, Mémorial A n°703

<sup>2</sup> Law of 1 August 2018, Mémorial A n°703

where the acquired rights do not exceed three times the social minimum wage (around 6.000 euros currently); the option to repurchase rights in case of departure after the age of 50 is repealed.

- In order to take account of the practice of prospective financing, the tax deductibility of employer's contributions will as from 2019 be capped to 20% of the *estimated* annual remunerations of the insurance career (vs. 20% of the *actual* remunerations at the moment); in case of termination the cap will be recomputed based on the actual remunerations.
- Occupational pension schemes will be open to self-employed workers, who will be able as from 1 January 2019 to contribute to approved schemes managed by external managers. Contributions will be deductible within the limit of 20% of the net income from self-employment, and will be subject to the same 20% flat taxation as employees.
- Irrespective of whether they are registered to social security as employees or as self-employed, the affiliation of company managers to occupational pension schemes will become easier.

## Zusatzrentenversicherungssysteme

Nach langen parlamentarischen Diskussion sind die Änderungen des Gesetzes vom 8. Juni 1999 über die Zusatzrentenversicherungssysteme (die sogenannten *LRCP*) in diesem Sommer beschlossen worden<sup>3</sup>. Die wichtigsten Punkte sind die folgenden:

- Im Rahmen der Umsetzung der europäischen *Mobility*-Richtlinie wird die Höchstdauer für die Entstehung der Rentenansprüche von 10 auf 3 Jahren verringert. Diese Bestimmung ist sofort anwendbar für Arbeitnehmer, die ab dem 21. Mai 2018 eingestellt wurden. Für vor diesem Datum eingestellte Arbeitnehmer bleibt die Höchstdauer für den

Anspruchserwerb auf 10 Jahre festgelegt, sie darf jedoch nicht über den 20. Mai 2021 hinausgehen.

- Ab 2019 wird der Rückkauf von Ansprüchen des Arbeitnehmers, der das Unternehmen verlässt, auf den Fall beschränkt, dass er eine Tätigkeit im Ausland aufnimmt sowie auf den Fall, in dem seine Ansprüche nicht das Dreifache des sozialen Mindestlohns (d.h. derzeit ca. 6.000 Euro) übersteigen; die Möglichkeit eines Rückkaufs im Falle des Weggangs nach dem Alter von 50 Jahren wird abgeschafft.
- Um der Praxis der prospektiven Finanzierung Rechnung zu tragen, wird die steuerliche Abzugsfähigkeit der Beiträge des Arbeitgeber ab 2019 auf 20% der *geschätzten* Jahresgehälter des Versicherungsverlaufs begrenzt (statt, wie derzeit, 20% der *tatsächlich gezahlten* Gehälter); im Fall des Fortgangs wird die Grenze auf der Grundlage der tatsächlich gezahlten Gehälter Neuberechnet.
- Die Zusatzrentenversicherungssysteme werden für Selbständige geöffnet. Diese können ab dem 1. Januar 2019 in zugelassene Rentenversicherungssysteme, die von externen Dienstleistern verwaltet werden, einzahlen. Die Beiträge sind innerhalb einer Grenze von 20% der aus der selbständigen Tätigkeit resultierenden Nettoeinkünfte abzugsfähig, und unterliegen ebenso wie bei Arbeitnehmern einer Pauschalbesteuerung von 20%.
- Unabhängig von ihrem sozialversicherungsrechtlichen Status als Arbeitnehmer oder Selbständige wird die Anmeldung der Unternehmensleiter an ein Zusatzrentenversicherungssystem erleichtert.

<sup>3</sup> Gesetz vom 1. August 2018, Mémorial A Nr. 703

## CONTACTS



Joëlle LYAUDET  
Partner  
+352 45 123 307  
[joelle.lyaudet@bdo.lu](mailto:joelle.lyaudet@bdo.lu)

This publication has been carefully prepared, but it has been written in general terms and should be seen as broad guidance only. The publication cannot be relied upon to cover specific situations and you should not act, or refrain from acting, upon the information contained herein without obtaining specific professional advice. Please contact the appropriate BDO Member Firm to discuss these matters in the context of your particular circumstances. Neither the BDO network, nor the BDO Member Firms or their partners, employees or agents accept or assume any liability or duty of care for any loss arising from any action taken or not taken by anyone in reliance on the information in this publication or for any decision based on it. BDO is an international network of public accounting firms, the BDO Member Firms, which perform professional services under the name of BDO. Each BDO Member Firm is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee that is the governing entity of the international BDO network. Service provision within the BDO network is coordinated by Brussels Worldwide Services BVBA, a limited liability company incorporated in Belgium with its statutory seat in Brussels. Each of BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BVBA and the member firms of the BDO network is a separate legal entity and has no liability for another such entity's acts or omissions. Nothing in the arrangements or rules of the BDO network shall constitute or imply an agency relationship or a partnership between BDO International Limited, Brussels Worldwide Services BVBA and/or the member firms of the BDO network. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.