

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

28 juin 2011

PROPOSITION DE LOI

**promouvant la transparence
et l'investissement socialement responsable
en ce qui concerne
les produits d'épargne-pension**

(déposée par Mme Meryame Kitir
et M. Bruno Tobback)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

28 juni 2011

WETSVOORSTEL

**houdende bevordering
van de transparantie en het
maatschappelijk verantwoord investeren bij
pensioenspaarproducten**

(ingediend door mevrouw Meryame Kitir
en de heer Bruno Tobback)

RÉSUMÉ

Cette proposition de loi vise à donner une dimension socialement responsable à l'épargne-pension et à améliorer la communication d'informations s'y rapportant.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe het pensioensparen een maatschappelijk verantwoorde dimensie te geven en de informatieverstrekking rond het pensioensparen te verbeteren.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales — Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
LDD	:	Lijst Dedecker	
INDEP-ONAFH	:	Indépendant - Onafhankelijk	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél.: 02/ 549 81 60		Tel.: 02/ 549 81 60	
Fax: 02/549 82 74		Fax: 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail: publications@lachambre.be		e-mail: publicaties@dekamer.be	

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi poursuit trois objectifs. En premier lieu, elle donne une dimension socialement responsable aux produits d'épargne-pension. En deuxième lieu, elle renforce l'obligation d'informer l'épargnant afin que celui-ci puisse se faire une idée plus précise des droits de pension individuels qu'il s'est constitués. Enfin, elle renforce également l'obligation de faire rapport tant au Comité des Investissements socialement responsables qu'à la Commission bancaire, financière et des Assurances, en vue d'améliorer le contrôle du respect des conditions à remplir pour bénéficier du traitement fiscal avantageux des produits d'épargne-pension.

En d'autres termes, l'avantage fiscal dont bénéficient les produits d'épargne-pension est soumis à trois conditions: les investissements doivent être socialement responsables, les organismes de pension doivent informer l'épargnant, au moins une fois par an, sur les droits constitués jusque là, et les produits d'épargne-pension ont été reconnus par un comité ISR et signalés à la CBFA.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel heeft drie doelen. Ten eerste wordt aan pensioenspaarproducten een maatschappelijk verantwoorde dimensie gegeven. Ten tweede wordt, met het oog op een klaarder inzicht in de individuele opbouw van pensioenrechten, de plicht tot informatie-verstrekking aan het spaarder verscherpt. Ten slotte wordt ook, met het oog op het verbeterde toezicht op de naleving van de voorwaarden voor het recht op de fiscaal voordelige behandeling van pensioenspaarproducten, de verplichting tot rapportering — aan zowel het Maatschappelijk Verantwoorde Investeringscomité als aan de Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantië — verscherpt.

Het fiscaal voordeel dat pensioenspaarproducten genieten wordt met andere woorden conditioneel op het invullen van drie voorwaarden: de investeringen moeten maatschappelijk verantwoord zijn, de pensioeninstellingen moeten ten minste eenmaal per jaar aan de pensioenspaarder de tot dan opgebouwde rechten meedelen, en de pensioenspaarproducten zijn erkend door een MVI-comité en gerapporteerd aan de CBFA.

Meryame KITIR (sp.a)
Bruno TOBBACK (sp.a)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Pour l'application de la présente loi et des arrêtés et règlements pris pour son exécution, on entend par:

1° produit d'épargne-pension: l'un des instruments suivants d'épargne-pension ou d'épargne à long terme:

— un contrat d'assurance-vie conclu individuellement pour constituer une rente ou un capital en cas de vie ou en cas de décès, visé à l'article 145/1, 2°, du CIR 92;

— un compte-épargne collectif, visé à l'article 145/16, 1°, du CIR 92;

— une assurance-épargne, visée à l'article 145/16, 3° du CIR 92;

2° actifs du produit d'épargne-pension:

— dans le cas d'un compte-épargne collectif: les actifs du fonds d'épargne-pension;

— dans le cas d'une assurance-épargne:

1. pour les contrats d'assurances liés à un ou plusieurs fonds d'investissement: les actifs de ces fonds d'investissement;

2. pour les contrats d'assurances liés à un ou plusieurs fonds cantonnés: les actifs de ces fonds cantonnés;

3. pour les autres contrats d'assurances: les valeurs représentatives de la gestion séparée branche 21;

3° établissement d'épargne-pension: l'établissement chargé de la gestion d'un produit d'épargne-pension, à savoir:

— l'entreprise d'assurances visée à l'article 145/1, 2° ou à l'article 145/15 du CIR 92;

— la société de gestion d'un fonds d'épargne-pension visée à l'article 145/11 du CIR 92;

WETSVOORSTEL

Art. 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Voor de toepassing van deze wet, haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen wordt verstaan onder:

1° pensioenspaarproduct: een van de hierna bedoelde instrumenten voor pensioen- of lange-termijn-sparen:

— een individueel gesloten levensverzekeringscontract voor het vestigen van een rente of van een kapitaal bij leven of bij overlijden, zoals bedoeld in artikel 145/1, 2° WIB 92;

— een collectieve spaarrekening als bedoeld in artikel 145/16, 1° WIB 92;

— een spaarverzekering als bedoeld in artikel 145/16, 3° WIB 92;

2° activa van het pensioenspaarproduct:

— in het geval van een collectieve spaarrekening: de activa van het pensioenspaarfonds;

— in het geval van een verzekeringsovereenkomst:

1. voor verzekeringsovereenkomsten verbonden met één of meer beleggingsfondsen: de activa van die beleggingsfondsen;

2. voor verzekeringsovereenkomsten verbonden met één of meer afgezonderde fondsen: de activa van die afgezonderde fondsen;

3. voor andere verzekeringsovereenkomsten: de dekkingswaarden van het afzonderlijk beheer tak 21;

3° instelling voor pensioensparen: de instelling die instaat voor het beheer van een pensioenspaarproduct, meer bepaald:

— de verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 145/1, 2° of artikel 145/15 WIB 92;

— de beheervenootschap van een pensioenspaarfonds, bedoeld in artikel 145/11 WIB 92;

4° établissement de paiement: établissement qui propose des produits d'épargne-pension et accepte les paiements dans le cadre de l'épargne-pension, à savoir:

— l'entreprise d'assurances visée à l'article 145/1, 2° ou à l'article 145/15 du CIR 92;

— les établissements financiers visés à l'articles 56, § 1^{er}, du CIR 92, ou les sociétés de bourse visées à l'article 145/15 du CIR 92;

5° titulaire de l'épargne-pension: la personne physique qui constitue une épargne-pension ou une épargne à long terme et dont le capital ou l'épargne constitués ou la valeur de rachat n'ont pas encore été versés;

6° investissements socialement responsables (ISR): placements qui, parallèlement aux valeurs financières traditionnelles, tiennent compte de critères sociaux, éthiques et environnementaux;

7° critères ISR: critères définis à l'article 5 de la présente loi et dans ses arrêtés d'exécution auxquels il convient de satisfaire au minimum pour que des placements puissent être considérés comme des investissements socialement responsables;

8° CBFA: Commission bancaire, financière et des assurances, visée à l'article 44 de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Art. 3

§ 1^{er}. L'établissement d'épargne-pension établit au moins chaque année, par produit d'épargne-pension, un rapport relatif à la gestion de ce produit.

Le rapport de gestion doit contenir au moins les éléments suivants:

1° un inventaire détaillé des placements;

2° le rendement des placements;

3° la stratégie de placement à court et à long terme;

4° la mesure dans laquelle la stratégie de placement tient compte d'aspects sociaux, éthiques et environnementaux;

5° la manière dont l'établissement d'épargne-pension garantit qu'il est satisfait aux conditions de l'article 5 et de ses arrêtés d'exécution.

4° betalingsinstelling: instelling die pensioenspaar-producten aanbiedt en de betalingen in het kader van het pensioensparen ontvangt, meer bepaald:

— de verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 145/1, 2° of 145/15 WIB 92;

— financiële instellingen bedoeld in artikel 56, § 1 WIB 92 of beursvennootschappen, bedoeld in artikel 145/15 WIB 92;

5° pensioenspaarder: de natuurlijke persoon die aan pensioen- of lange-termijn-sparen doet en wiens gevormde kapitaal, spaartegoed of afkoopwaarde nog niet werd uitgekeerd;

6° maatschappelijk verantwoorde investeringen (MVI): beleggingen waarbij, naast de traditionele financiële waarden, ook rekening wordt gehouden met sociale, ethische en leefmilieucriteria;

7° MVI-criteria: criteria bepaald in artikel 5 van deze wet en in haar uitvoeringsbesluiten waaraan minimaal dient te worden voldaan opdat beleggingen als maatschappelijk verantwoorde investeringen kunnen worden beschouwd;

8° CBFA: Commissie voor Bank-, Financie- en Assurantiewezen bedoeld in artikel 44 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Art. 3

§ 1. De instelling voor pensioensparen stelt per pensioenspaarproduct minstens jaarlijks een verslag op over het beheer van dat product.

Het beheersverslag moet minstens volgende elementen bevatten:

1° een omstandige inventaris van de beleggingen;

2° het rendement van de beleggingen;

3° de beleggingsstrategie op korte en lange termijn;

4° de mate waarin bij de beleggingsstrategie rekening wordt gehouden met sociale, ethische en leefmilieu-aspecten;

5° manier waarop de instelling voor pensioensparen waarborgt dat aan de voorwaarden in artikel 5 en haar uitvoeringsbesluiten is voldaan.

§ 2. Le rapport de gestion est fourni gratuitement par l'établissement d'épargne-pension ou son mandataire aux titulaires d'une épargne-pension qui le demandent et doit être disponible sur le site internet de l'établissement d'épargne-pension et de l'établissement de paiement.

§ 3. Le rapport de gestion est transmis à la CBFA et au comité ISR.

Art. 4

Sans préjudice des obligations d'information instaurées par ou en vertu d'autres lois, l'établissement d'épargne-pension transmet au moins une fois chaque année aux titulaires d'une épargne-pension une fiche de pension mentionnant au minimum les données suivantes:

1° la réserve constituée au moment du calcul;

2° le capital constitué et la rente constituée à l'âge de la pension, sans déduction de l'impôt, si les paiements sont arrêtés cette année-là;

3° le capital escompté ou la rente escomptée à l'âge de la pension, sans déduction de l'impôt, si les paiements sont poursuivis jusqu'à l'âge normal de la pension.

§ 2. Si le produit d'épargne-pension prévoit une couverture décès, les données visées aux points 0 et 0 du paragraphe précédent sont remplacées, ou, le cas échéant, complétées par la rente ou le capital en cas de décès, sans déduction de l'impôt.

§ 3. Le Roi fixe les éléments dont il convient de tenir compte lors du calcul des montants sur la fiche visée par le présent article.

§ 4. La CBFA peut fixer une présentation standard pour la fiche de pension.

En ce qui concerne les produits d'épargne-pension qui sont également soumis à des obligations d'information comparables instaurées par ou en vertu d'autres lois, une fiche intégrée peut être établie aux conditions fixées par la CBFA.

§ 2. Het beheersverslag wordt door de instelling voor pensioensparen of haar lasthebber kosteloos verstrekt aan de pensioenspaarders die daarom verzoeken en dient beschikbaar te worden gesteld op de website van de instelling voor pensioensparen en van de betalingsinstelling.

§ 3. Het beheersverslag wordt meegedeeld aan de CBFA en het MVI-comité.

Art. 4

Onverminderd de informatieverplichtingen ingesteld door of krachtens andere wetten, deelt de instelling voor pensioensparen ten minste eenmaal per jaar aan de pensioenspaarder een pensioenfiche mee waarop ten minste volgende gegevens worden vermeld:

1° de opgebouwde reserve op het ogenblik van de berekening;

2° het opgebouwd kapitaal en de opgebouwde rente op pensioenleeftijd, zonder aftrek van de belastingen, wanneer de betalingen dat jaar worden stopgezet;

3° het te verwachten kapitaal of te verwachte rente op pensioenleeftijd, zonder aftrek van de belastingen, wanneer de betalingen tot aan de normale pensioenleeftijd worden voortgezet.

§ 2. Indien het pensioenspaarproduct in een overlijdensdekking voorziet, worden de gegevens in 1° en 2° van vorige paragraaf vervangen of, in voorkomend geval, aangevuld met de rente of het kapitaal bij overlijden, zonder aftrek van de belastingen.

§ 3. De Koning bepaalt de elementen waarmee bij de berekening van de bedragen op de fiche, bedoeld in dit artikel rekening moet worden gehouden.

§ 4. De CBFA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze voor de pensioenfiche vaststellen.

Voor wat de pensioenspaarproducten betreft die eveneens zijn onderworpen aan vergelijkbare informatieverplichtingen ingesteld door of krachtens andere wetten kan, onder de voorwaarden vastgesteld door de CBFA, een geïntegreerde fiche worden opgesteld.

Art. 5

§ 1^{er}. Tout produit d'épargne-pension doit satisfaire aux critères ISR énumérés ci-dessous:

1° la politique de placement relative aux actifs du produit d'épargne-pension est axée sur des investissements socialement responsables visés à l'article 2, 6°;

2° les actifs du produit d'épargne-pension doivent satisfaire aux critères d'exclusion visés au

§ 2. Il est interdit d'effectuer, pour tout produit d'épargne-pension, des investissements ou des placements dans des fonds, personnes morales ou biens, établis en Belgique ou à l'étranger, qui se rapportent ou sont liés, directement ou indirectement, à une ou plusieurs activités non socialement responsables.

Le Roi établit la liste des activités considérées comme non socialement responsables

Art. 6

§ 1^{er}. Chaque établissement d'épargne-pension dispose d'un comité ISR.

Ce comité est composé d'experts ISR nommés par l'établissement d'épargne-pension parmi les experts figurant sur la liste officielle des experts ISR établie par le comité professionnel central.

Le Roi fixe les modalités de la composition et du fonctionnement du comité ISR, son mode de décision, les conditions que ses experts doivent remplir, la durée de leur mandat, les conditions et le mode de renouvellement et de cessation de leur mandat, ainsi que leur rémunération.

§ 2. Les experts ISR sont indépendants vis-à-vis de l'établissement d'épargne-pension qui les a nommés et de tout établissement lié.

Le Roi peut fixer des critères supplémentaires d'appréciation de leur indépendance.

Art. 7

§ 1^{er}. Le comité de recours central est composé d'experts ISR nommés par le Roi sur la proposition du ministre qui a le Budget dans ses attributions.

Art. 5

§ 1. Elk pensioenspaarproduct moet voldoen aan de hierna volgende MVI-criteria:

1° het beleggingsbeleid met betrekking tot de activa van het pensioenspaarproduct is gericht op maatschappelijk verantwoorde investeringen als bedoeld in artikel 2, 6°;

2° de activa van het pensioenspaarproduct dienen aan de uitsluitingscriteria bedoeld in § 2 te voldoen.

§ 2. Het is verboden om voor een pensioenspaarproduct te investeren of te beleggen in fondsen, rechtspersonen of goederen, in België of het buitenland gevestigd, die rechtstreeks of onrechtstreeks betrekking hebben op of verband houden met één of meerdere activiteiten die niet maatschappelijk verantwoord zijn.

De Koning stelt de lijst vast van de activiteiten die als niet maatschappelijk verantwoord dienen te worden beschouwd.

Art. 6

§ 1. Elke instelling voor pensioensparen beschikt over een MVI-comité.

Het MVI-comité bestaat uit MVI-experten die door de instelling voor pensioensparen worden benoemd uit de officiële lijst van MVI experts, opgesteld door het centraal beroepscomité.

De Koning stelt de nadere regels vast inzake de samenstelling en werking van het MVI-comité, de wijze van besluitvorming, de voorwaarden waaraan de experts dienen te voldoen, de duurtijd van hun mandaat, de voorwaarden en werkwijze inzake de hernieuwing en beëindiging van het mandaat alsook de bezoldiging.

§ 2. De MVI-experten zijn onafhankelijk ten aanzien van de instelling voor pensioensparen die hen heeft benoemd en ten aanzien van elke verbonden instelling.

De Koning kan nadere criteria vaststellen voor de beoordeling van de onafhankelijkheid.

Art. 7

§ 1. Het centraal beroepscomité bestaat uit experts op het vlak van MVI die, op voordracht van de minister bevoegd voor Begroting, door de Koning worden benoemd.

Le Roi fixe les modalités de la composition et du fonctionnement du comité de recours central, son mode de décision, les conditions que ses experts doivent remplir, la durée de leur mandat, les conditions et le mode de renouvellement et de cessation de leur mandat, ainsi que leur rémunération.

§ 2. Le Roi peut créer des sous-comités. Il fixe les conditions de leur composition, de leur fonctionnement et de leur dissolution.

§ 3. Le comité de recours central édicte, à la demande d'un comité ISR ou d'initiative, des directives concernant l'application et l'interprétation des critères ISR.

Ces directives sont publiées sous la forme, de la manière et dans les délais fixés par le Roi.

Art. 8

§ 1^{er}. Un produit d'épargne-pension ne peut être mis sur le marché que s'il a été agréé par le comité ISR. Le comité ISR octroie l'agrément s'il constate que le produit répond aux critères ISR.

§ 2. Après l'agrément d'un produit d'épargne-pension, le comité ISR examine, tous les six mois, si le produit d'épargne-pension répond aux critères ISR.

S'il ressort de cet examen que le produit d'épargne-pension ne répond plus aux critères ISR, l'agrément est retiré. Le retrait entre en vigueur après l'expiration du délai de recours prévu à l'article 9, § 1^{er}.

§ 3. Dès que le retrait entre en vigueur, l'établissement d'épargne-pension en informe le titulaire d'une épargne-pension par écrit. Il est également fait mention des conséquences fiscales liées au retrait et du droit pour le titulaire d'une épargne-pension de transférer gratuitement sa réserve vers un autre produit d'épargne-pension.

§ 4. Le comité ISR informe la CBFA de tout agrément et de tout retrait entré en vigueur conformément au § 2.

§ 5. Le Roi fixe les modalités relatives à l'obtention de l'agrément, au contrôle périodique du respect des critères ISR et au retrait de l'agrément. Il détermine notamment:

De Koning stelt de nadere regels vast inzake de samenstelling en werking van het centraal beroepscomité, de wijze van besluitvorming, de voorwaarden waaraan de experten dienen te voldoen, de duurtijd van hun mandaat, de voorwaarden en werkwijze inzake de hernieuwing en beëindiging van het mandaat alsook de bezoldiging.

§ 2. De Koning kan subcomités inrichten. Hij bepaalt de voorwaarden van hun samenstelling, werking en ontbinding.

§ 3. Het centraal beroepscomité vaardigt, op verzoek van een MVI comité of op eigen initiatief, richtlijnen uit met betrekking tot de toepassing en interpretatie van de MVI-criteria.

Deze richtlijnen worden bekendgemaakt in de vorm, op de wijzen en binnen de termijn die de Koning bepaalt.

Art. 8

§ 1. Een pensioenspaarproduct kan slechts op de markt worden gebracht nadat het een erkenning heeft verkregen van het MVI-comité. Het MVI-comité verleent de erkenning indien het vaststelt dat het product aan de MVI-criteria voldoet.

§ 2. Nadat een pensioenspaarproduct werd erkend, onderzoekt het MVI-comité zesmaandelijks of het pensioenspaarproduct aan de MVI-criteria voldoet.

Indien uit dat onderzoek blijkt dat het pensioenspaarproduct niet langer aan de MVI-criteria voldoet wordt de erkenning ingetrokken. De intrekking wordt van kracht na het verstrijken van de beroepstermijn bedoeld in artikel 9, § 1.

§ 3. Zodra de intrekking van kracht is geworden brengt de instelling voor pensioensparen de pensioenspaarder hiervan schriftelijk op de hoogte. Daarbij wordt melding gemaakt van de fiscale gevolgen van de intrekking en van het recht voor de pensioenspaarder om zijn reserve kosteloos over te dragen naar een ander pensioenspaarproduct.

§ 4. Het MVI-comité stelt de CBFA in kennis van elke erkenning en van elke intrekking die van kracht wordt overeenkomstig § 2.

§ 5. De koning stelt de nadere procedureregels vast voor het verkrijgen van de erkenning, voor de periodieke toetsing van de MVI-criteria en voor de intrekking van de erkenning. Daarbij bepaalt hij onder meer:

— les informations que l'établissement d'épargne-pension est tenu de fournir au comité ISR;

— les délais et le mode de communication des informations, de traitement du dossier et de notification à l'établissement d'épargne-pension, aux titulaires d'une épargne-pension et à la CBFA.

Art. 9

§ 1^{er}. Dans le délai fixé par le Roi, l'établissement d'épargne-pension peut introduire un recours contre la décision de retrait auprès du comité de recours central.

§ 2. Si le comité de recours constate que le produit d'épargne-pension ne répond pas aux critères ISR, il confirme le retrait de l'agrément. Le retrait entre en vigueur à la date de la décision prise par le comité de recours central.

Si le comité de recours constate que le produit d'épargne-pension répond bien aux critères ISR ou s'il constate que, depuis la décision du comité ISR, les mesures de correction nécessaires ont été prises, de sorte que le produit répond à nouveau aux critères ISR, l'agrément est maintenu.

§ 3. Dès qu'il est informé de la décision du comité de recours central confirmant le retrait de l'agrément, l'établissement d'épargne-pension en informe le titulaire d'une épargne-pension par écrit. Il est également fait mention des conséquences fiscales liées au retrait et du droit pour le titulaire d'une épargne-pension de transférer gratuitement sa réserve vers un autre produit d'épargne-pension.

§ 4. Le comité de recours central informe la CBFA de toute décision confirmant le retrait de l'agrément.

§ 5. Le Roi fixe les modalités relatives au traitement du recours. Il détermine notamment:

— les informations que l'établissement d'épargne-pension est tenu de fournir au comité de recours central;

— les conditions de recevabilité;

— les délais et le mode de communication des informations, en particulier celles qui concernent les mesures de correction prises, de traitement du dossier et de notification à l'établissement d'épargne-pension, aux titulaires d'une épargne-pension et à la CBFA.

— de inlichtingen die de instelling voor pensioensparen dient te bezorgen aan het MVI-comité;

— de termijnen en werkwijze voor het meedelen van de inlichtingen, voor de behandeling van het dossier en voor de kennisgevingen aan de instelling voor pensioensparen, aan de pensioenspaarders en aan de CBFA.

Art. 9

§ 1. De instelling voor pensioensparen kan binnen een door de koning vastgestelde termijn beroep instellen tegen de beslissing tot intrekking bij het centraal beroepscomité.

§ 2. Indien het beroepscomité vaststelt dat het pensioenspaarproduct niet voldoet aan de MVI-criteria bevestigt het de intrekking van de erkenning. De intrekking wordt van kracht op de datum van de beslissing van het centraal beroepscomité.

Indien het beroepscomité vaststelt dat het pensioenspaarproduct wel voldeed aan de MVI-criteria of indien het vaststelt dat sedert de beslissing van het MVI-comité de nodige remediëingsmaatregelen werden getroffen waardoor het product opnieuw aan de MVI-criteria voldoet, blijft de erkenning behouden.

§ 3. Zodra zij in kennis werd gesteld van de beslissing van het centraal beroepscomité waarbij de intrekking van de erkenning wordt bevestigd, brengt de instelling voor pensioensparen de pensioenspaarder hiervan schriftelijk op de hoogte. Daarbij wordt melding gemaakt van de fiscale gevolgen van de intrekking en van het recht voor de pensioenspaarder om zijn reserve kosteloos over te dragen naar een ander pensioenspaarproduct.

§ 4. Het centraal beroepscomité stelt de CBFA in kennis van elke beslissing waarbij de intrekking van de erkenning wordt bevestigd.

§ 5. De Koning stelt de nadere procedureregels vast voor de behandeling van het beroep. Daarbij bepaalt Hij onder meer:

— de inlichtingen die de instelling voor pensioensparen dient te bezorgen aan het centraal beroepscomité;

— de ontvankelijkheidsvoorwaarden;

— de termijnen en werkwijze voor het meedelen van de inlichtingen, inzonderheid deze die betrekking hebben op de getroffen remediëingsmaatregelen, voor de behandeling van het dossier en voor de kennisgevingen aan de instelling voor pensioensparen, aan de pensioenspaarders en aan de CBFA.

Art. 10

§ 1^{er}. Le retrait de l'agrément entraîne l'interdiction de la publicité pour le produit, de la vente de celui-ci ou du recouvrement des cotisations y afférentes en tant que produit d'épargne-pension. L'institution d'épargne-pension peut proposer le produit en tant que produit d'assurance ou d'investissement en dehors du cadre de l'épargne-pension ou de l'épargne à long terme, à condition que la publicité et la documentation contractuelle relatives à ce produit ne le présentent plus comme étant un produit d'épargne-pension.

§ 2. Après avoir pris connaissance du retrait, les titulaires de l'épargne-pension peuvent transférer leurs réserves vers un autre produit d'épargne-pension, sans qu'une quelconque indemnité de sortie ou autre puisse leur être facturée ou être imputée sur le capital constitué.

Art. 11

La CBFA tient à jour sur son site internet une liste des produits d'épargne-pension:

1° qui disposent d'un agrément, avec mention de la date à laquelle l'agrément prend cours;

2° dont l'agrément a été retiré, avec mention de la date à laquelle le retrait prend cours.

Art. 12

L'article 145/4 du CIR 92 est complété par un 4° rédigé comme suit:

"4° qu'au moment du paiement de la cotisation, l'assurance-vie dispose d'un agrément tel que visé à l'article 5 ou 15 de la loi du [...] promouvant la transparence et l'investissement socialement responsable en ce qui concerne les produits d'épargne-pension".

Art. 13

L'article 145/9, alinéa 1^{er}, du CIR 92 est complété par un 4° rédigé comme suit:

"4° pour autant que le paiement ait lieu dans le cadre d'un compte-épargne collectif ou d'une assurance-épargne, ce compte-épargne collectif ou cette assurance-épargne dispose, au moment du paiement, d'un agrément tel que visé à l'article 5 ou 15 de la loi

Art. 10

§ 1. De intrekking van de erkenning heeft tot gevolg dat reclame, verkoop of bijdrage-inning voor het product als zijnde een pensioenspaarproduct verboden is. De instelling voor pensioensparen mag het product aanbieden als een verzekerings- of beleggingsproduct buiten het kader van het pensioensparen of het lange-termijn-sparen, op voorwaarde dat elke vermelding van de hoedanigheid als pensioenspaarproduct in de reclame en contractuele documentatie met betrekking tot dat product werd geschrapt.

§ 2. Na de kennisname van de intrekking kunnen de pensioenspaarders hun reserves overdragen naar een ander pensioenspaarproduct, zonder dat er enige uitstap- of andere vergoeding kan worden aangerekend of in mindering gebracht op het opgebouwde kapitaal.

Art. 11

De CBFA houdt op haar website een lijst bij van de pensioenspaarproducten:

1° die over een erkenning beschikken, met vermelding van de datum waarop de erkenning van kracht wordt;

2° waarvan de erkenning werd ingetrokken, met vermelding van de datum waarop de intrekking van kracht wordt.

Art. 12

Artikel 145/4 WIB 92 wordt aangevuld met een bepaling sub 4° luidende:

"4° de levensverzekering op het ogenblik van de bijdragebetaling beschikt over een erkenning bedoeld in artikel 5 of 15 van de wet van [...] houdende bevordering van de transparantie en het maatschappelijk verantwoord investeren bij pensioenspaarproducten".

Art. 13

Artikel 145/9, eerste lid WIB 92 wordt aangevuld met een bepaling sub 4° luidende:

"4° voor zover de betaling gebeurt in het kader van een collectieve spaarrekening of een spaarverzekering, die collectieve spaarrekening of spaarverzekering op het ogenblik van de betaling beschikt over een erkenning bedoeld in artikel 5 of 15 van de wet van [...] houdende

du [...] promouvant la transparence et l'investissement socialement responsable en ce qui concerne les produits d'épargne-pension”.

Art. 14

Les administrateurs et les membres du comité de direction de l'institution d'épargne-pension sont solidairement responsables, à l'égard du titulaire de l'épargne-pension, de tout dommage découlant du non-respect des obligations imposées par la présente loi et ses arrêtés et règlements d'exécution.

Art. 15

Les produits d'épargne-pension qui existaient à la date d'entrée en vigueur de la présente loi bénéficient, par dérogation à l'article 5, d'un agrément provisoire. Cet agrément provisoire vient à échéance un an après l'entrée en vigueur de la présente loi.

Art. 16

À l'exception des compétences spécifiques octroyées aux comités ISR et au comité professionnel central, la CBFA est chargée du contrôle du respect des dispositions de la présente loi.

Les dispositions des articles 58ter à 59 de la loi-programme (1) du 24 décembre 2002 s'appliquent par analogie. Pour l'application de ces dispositions, les mots suivants doivent être lus comme suit:

- organisme de pension: établissement d'épargne-pension
- convention de pension: produit d'épargne-pension;
- affilié: titulaire de l'épargne-pension.

Art. 17

La présente loi entre en vigueur à la date fixée par le Roi et au plus tard le 1^{er} janvier 2012.

27 mai 2011

bevordering van de transparantie en het maatschappelijk verantwoord investeren bij pensioenspaarproducten”.

Art. 14

De bestuurders en de leden van het directiecomité van de instelling voor pensioensparen zijn hoofdelijk aansprakelijk tegenover de pensioenspaarder voor elke schade die voortvloeit uit de niet-nakoming van de verplichtingen die zijn opgelegd door deze wet en haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen.

Art. 15

De pensioenspaarproducten die bestonden op de datum van inwerkingtreding van deze wet, genieten in afwijking van artikel 5 een voorlopige erkenning. Deze voorlopige erkenning vervalt 1 jaar na de inwerkingtreding van deze wet.

Art. 16

Met uitzondering van de specifieke bevoegdheden toegekend aan de MVI-comités en het centraal beroepscomité is de CBFA belast met het toezicht op de naleving van de bepalingen van deze wet.

De bepalingen van artikel 58ter tot 59 van de Programmawet (I) van 24 december 2002 zijn van overeenkomstige toepassing. Voor de toepassing van die bepalingen dienen volgende woorden als volgt te worden gelezen:

- pensioeninstelling als instelling voor pensioensparen;
- pensioenovereenkomst als pensioenspaarproduct;
- aangeslotene als pensioenspaarder.

Art. 17

Deze wet treedt in werking op een door de Koning te bepalen datum en uiterlijk op 1 januari 2012.

27 mei 2011

Meryame KITIR (sp.a)
Bruno TOBBACK (sp.a)