

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 december 2015

WETSONTWERP

**tot waarborging van de duurzaamheid en
het sociale karakter van de aanvullende
pensioenen en tot versterking van het
aanvullende karakter ten opzichte van de
rustpensioenen**

	Blz.
INHOUD	
Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp	45
Advies van de Raad van State	66
Wetsontwerp	75
Bijlage.....	103

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 décembre 2015

PROJET DE LOI

**visant à garantir la pérennité et le
caractère social des pensions
complémentaires et visant à renforcer le
caractère complémentaire par rapport aux
pensions de retraite**

	Pages
SOMMAIRE	
Résumé	3
Exposé des motifs.....	4
Avant-projet	45
Avis du Conseil d'État	66
Projet de loi	75
Annexe	139

OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 8, § 2, 2°, VAN DE WET VAN 15 DECEMBER 2013 WERD DE IMPACTANALYSE NIET GEVRAAGD.

**DE SPOEDBEHANDELING WORDT DOOR DE REGERING GEVRAAGD
OVEREENKOMSTIG ARTIKEL 51 VAN HET REGLEMENT.**

CONFORMÉMENT À L'ARTICLE 8, § 2, 2°, DE LA LOI DU 15 DÉCEMBRE 2013,
L'ANALYSE D'IMPACT N'A PAS ÉTÉ DEMANDÉE.

**LE GOUVERNEMENT DEMANDE L'URGENCE CONFORMÉMENT À
L'ARTICLE 51 DU RÈGLEMENT.**

3013

De regering heeft dit wetsontwerp op 8 december 2015 ingediend.

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 8 décembre 2015.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 9 december 2015 door de Kamer ontvangen.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 9 décembre 2015.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000:	Parlementair document van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV:	Beknopt Verslag
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellations (beigekleurd papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000:	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV:	Compte Rendu Analytique
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:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.dekamer.be
e-mail : publicaties@dekamer.be

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be
courriel : publications@lachambre.be

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp wil in de eerste plaats uitvoering geven aan het akkoord van 16 oktober 2015 dat bereikt werd tussen de sociale partners aangaande verschillende oplossingen met het oog op het garanderen van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen.

De sociale partners hebben zich zo akkoord verklaard over meer bepaald een herziening van de rendementsgarantie ten laste van de inrichters van aanvullende pensioenen (werkgevers of activiteitensectoren) zoals voorzien in artikel 24 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (WAP) en over de invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking als de werknemer de werkgever verlaat zonder zijn reserves over te dragen.

Dit wetsontwerp heeft daarnaast als doel het aanvullend karakter van de tweede pensioenpijler (extralegale pensioenen) ten opzichte van de eerste pensioenpijler (wettelijke pensioenen) te bevestigen.

Hiermee geeft dit wetsontwerp gevolg aan de aanpassingsvoorstellen geformuleerd door de Commissie Pensioenhervorming 2020-2040 in haar rapport “Een sterk en betrouwbaar sociaal contract”.

RÉSUMÉ

Le présent projet de loi vise tout d'abord à donner exécution à l'accord intervenu le 16 octobre 2015 entre les partenaires sociaux sur différentes solutions visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires.

Ainsi, les partenaires sociaux se sont notamment mis d'accord sur une révision de la garantie de rendement à charge des organisateurs de pensions complémentaires (employeurs ou secteurs d'activité) telle que prévue à l'article 24 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (LPC) et sur l'instauration de la possibilité d'une couverture décès lorsque le travailleur quitte l'employeur sans transférer ses réserves.

Le présent projet de loi vise ensuite à confirmer le caractère complémentaire du 2ème pilier des pensions (les pensions extra-légales) par rapport au 1er pilier des pensions (les pensions légales).

Ce faisant, le projet de loi fait suite aux propositions d'adaptations formulées par la Commission de réforme des pensions 2020-2040 dans son rapport “Un contrat social performant et fiable”.

MEMORIE VAN TOELICHTING

INLEIDENDE UITEENZETTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsontwerp wil in de eerste plaats uitvoering geven aan het akkoord dat bereikt werd tussen de sociale partners aangaande verschillende oplossingen met het oog op het garanderen van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen.

De sociale partners hebben zich inderdaad op 16 oktober 2015 akkoord verklaard over een herziening van de rendementsgarantie ten laste van de inrichters van aanvullende pensioenen (werkgevers of activiteitensectoren) zoals voorzien in artikel 24 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid (hierna de WAP).

Krachtens artikel 24 van de WAP, is de inrichter van een aanvullend pensioen, in bepaalde gevallen, gehouden een rendement te garanderen op de gestorte bijdragen om een aanvullend pensioen te financieren.

— Wanneer de pensioentoezegging de betaling inhoudt van persoonlijke bijdragen door de aangeslotene, moet de inrichter een rendement garanderen van 3,75 % op de persoonlijke bijdragen¹.

— Wanneer de pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of van het type *cash balance* is, moet de inrichter een rendement garanderen van 3,25 % op de werkgeversbijdragen².

Het betreft garanties die bereikt moeten worden bij het uittreden van de aangeslotene, bij zijn pensionering, of bij de opheffing van de pensioentoezegging.

Gezien het zwakke niveau van de interestvoeten van de obligaties, vormt het niveau van de rendementsgarantie zoals vastgelegd door de WAP een uitdaging voor de pensioeninstellingen (zowel voor de verzekeraars als voor de instellingen voor bedrijfspensioenen) indien zij

¹ Dit rendement moet gegarandeerd worden op het gedeelte van de persoonlijke bijdrage dat niet gebruikt werd voor de financiering van de overlijdens- en invaliditeitsrisicodekking voor de pensioenleeftijd.

² Dit rendement moet gegarandeerd worden op het gedeelte van de werkgeversbijdrage dat niet gebruikt werd voor de financiering van de overlijdens- en invaliditeitsrisicodekking voor de pensioenleeftijd en voor de dekking van de kosten beperkt tot 5 % van de stortingen.

EXPOSE DES MOTIFS

EXPOSÉ INTRODUCTIF

MESDAMES, MESSIEURS,

Le présent projet de loi vise tout d'abord à donner exécution à l'accord intervenu entre les partenaires sociaux sur différentes solutions visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires.

Les partenaires sociaux se sont en effet mis d'accord le 16 octobre 2015 sur une révision de la garantie de rendement à charge des organisateurs de pensions complémentaires (employeurs ou secteurs d'activité) telle que prévue à l'article 24 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale (ci-après la LPC).

En vertu de l'article 24 de la LPC, l'organisateur d'une pension complémentaire est, dans certains cas, tenu de garantir un rendement sur les contributions versées pour financer une pension complémentaire.

— Lorsque l'engagement de pension implique le paiement de contributions personnelles de l'affilié, l'organisateur doit garantir un rendement de 3,75 % sur les contributions personnelles¹.

— Lorsque l'engagement de pension est de type contributions définies ou de type *cash balance*, l'organisateur doit garantir un rendement de 3,25 % sur les contributions patronales².

Il s'agit de garanties à atteindre au moment de la sortie de l'affilié, de sa retraite, ou de l'abrogation de l'engagement de pension.

Etant donné le faible niveau des taux d'intérêts des obligations, le niveau de la garantie de rendement tel que fixé par la LPC est un défi pour les organismes de pension (tant pour les assureurs que pour les institutions de retraite professionnelle) s'ils veulent couvrir la

¹ Ce rendement doit être garanti sur la partie de la contribution personnelle qui n'a pas été utilisée pour le financement de la couverture du risque décès et invalidité avant l'âge de retraite.

² Ce rendement doit être garanti sur la partie de la contribution patronale qui n'a pas été utilisée pour le financement de la couverture du risque décès et invalidité avant l'âge de retraite et pour la couverture des frais limités à 5 % des versements.

de rendementsgarantie ten laste van de inrichter van de pensioentoezegging willen dekken.

Het is daarom dat de minister van Pensioenen de sociale partners in maart 2015 heeft uitgenodigd om in de schoot van de Nationale Arbeidsraad hun reflectie verder te zetten over een mogelijke herziening van de rendementsgarantie die tijdens de vorige legislatuur was aangevat. Na verschillende vergaderingen bij de Nationale Arbeidsraad die toegelaten hebben om de werkzaamheden voor te bereiden, hebben de sociale partners op 16 oktober 2015 een akkoord bereikt binnen de Groep van 10.

Het akkoord van de sociale partners is belangrijk en was noodzakelijk om alle actoren inzake aanvullende pensioenen, dit wil zeggen de werkgevers, de sectoren, de pensioeninstellingen en eveneens de werknemers, gerust te stellen. Dit akkoord was onmisbaar om de ontwikkeling van de 2^e pijler verder te kunnen zetten. Deze ontwikkeling moet België toelaten het hoofd te bieden aan de uitdagingen waarmee zij geconfronteerd wordt inzake pensioenen.

De sociale partners hebben zo de rendementsgarantie herdacht met inachtneming van het vertrouwen dat de werknemers moeten kunnen hebben in de aanvullende pensioenen als betrouwbare pijler in het pensioensysteem.

De sociale partners hebben in de eerste plaats beslist om een rendementsgarantie te behouden. Het gaat om de bevestiging van de wens om de koopkracht van de werknemers die toelaten dat een gedeelte van hun verloning (onder de vorm van werkgeversbijdragen of persoonlijke bijdragen) gebruikt wordt voor de financiering van een aanvullend pensioen, beschermd wordt tegen het rendementsrisico.

Zij behouden dus de rendementsgarantie voor dezelfde pensioentoezeggingen als deze waarvoor zij vandaag van toepassing is en dit volgens dezelfde modaliteiten.

Zij beslissen echter om de rentevoet van deze garantie te aligneren op een percentage van het gemiddelde over de laatste 24 maanden van de Belgische Lineaire Obligaties met een duurtijd van 10 jaar. De sociale partners zijn eveneens overeengekomen dat het resultaat van deze formule geen resultaat kan geven dat lager ligt dan 1,75 %, noch hoger dan 3,75 %.

De rentevoet van de rendementsgarantie zal voortaan dezelfde zijn voor de werkgeversbijdragen als voor de persoonlijke bijdragen.

garantie de rendement à charge de l'organisateur de l'engagement de pension.

C'est pourquoi le ministre des Pensions a invité les partenaires sociaux au mois de mars 2015 à poursuivre au sein du Conseil National du Travail leur réflexion sur une possible révision de la garantie de rendement entamée lors de la législature précédente. Après plusieurs réunions au Conseil National du Travail, qui ont permis de préparer le travail, les partenaires sociaux sont parvenus à un accord le 16 octobre 2015 au sein du Groupe des 10.

L'accord des partenaires sociaux est important et était nécessaire pour rassurer tous les acteurs des pensions complémentaires, c'est-à-dire les employeurs, les secteurs, les organismes de pension et également les travailleurs. Cet accord était indispensable pour pouvoir poursuivre le développement du 2^e pilier qui doit permettre à la Belgique de faire face aux défis auxquels elle est confrontée en matière de pension.

Les partenaires sociaux ont ainsi repensé la garantie de rendement dans le respect de la confiance que les travailleurs doivent pouvoir avoir dans les pensions complémentaires comme un pilier fiable dans le système de pension.

Les partenaires sociaux ont tout d'abord décidé de maintenir une garantie de rendement. Il s'agit de la confirmation qu'ils souhaitent que le pouvoir d'achat des travailleurs, qui acceptent qu'une partie de leur rémunération (sous forme de contributions patronales ou de contributions personnelles) soit affectée au financement d'une pension complémentaire, soit protégé contre le risque de rendement.

Ils maintiennent donc la garantie de rendement pour les mêmes engagements de pension que pour ceux pour lesquels elle est actuellement applicable et selon les mêmes modalités.

Ils décident cependant d'aligner le taux de cette garantie sur un pourcentage de la moyenne des derniers 24 mois des rendements des obligations linéaires de l'État belge à 10 ans. Les partenaires sociaux ont également convenu que le résultat de cette formule ne peut donner un résultat inférieur à 1,75 % ni supérieur à 3,75 %.

Le taux de rendement garanti sera désormais le même pour les contributions patronales que pour les contributions personnelles.

Teneinde de inrichters toe te laten zich zo goed mogelijk in te dekken bij een pensioeninstelling tegen het financiële risico dat deze rendementsgarantie voor hen inhoudt, hebben de sociale partners beslist dat bij de wijziging van de rentevoet, de nieuwe rentevoet toegepast zal worden op de bijdragen volgens de methode die zo dicht mogelijk aanleunt bij deze toegepast door de pensioeninstelling die de pensioentoezegging beheert.

Indien de pensioeninstelling een bepaald resultaat garandeert (resultaatsverbintenis) op de gestorte bijdragen tot aan de pensioenleeftijd (horizontale methode), zal zo de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichter eveneens gegarandeerd zijn op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de pensionering³ behalve indien de uittreding of de opheffing van de pensioentoezegging eerder plaatsvindt waarbij dan deze rentevoet van de rendementsgarantie niet meer van toepassing zal zijn. Vanaf de uittreding of de opheffing van de pensioentoezegging, gebeurt de toekomstige kapitalisatie van het gegarandeerd bedrag aan de van toepassing zijnde rentevoet tot aan de uittreding of de opheffing van de pensioentoezegging aan een rentevoet van 0 %.

Indien de pensioeninstelling een dergelijk resultaat niet garandeert, zal de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichter van toepassing zijn:

- op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging van de rentevoet en,
- op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie aan de oude rentevoet van de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de wijziging. (verticale methode of methode van de spaarrekening – methode die op dit ogenblik voorzien is door de WAP).

Het was de wens van de sociale partners dat de herziening van de rendementsgarantie van kracht wordt vanaf 1 januari 2016.

Er dient bovendien opgemerkt te worden dat de bepalingen van het huidige wetsontwerp geen afbreuk doen aan de technische grondslagen contractueel overeengekomen tussen de inrichters en de pensioeninstellingen. Deze technische grondslagen omvatten onder andere de technische interestvoet gegarandeerd door de verzekерingsmaatschappij in tak 21.

Afin de permettre aux organisateurs de pouvoir se couvrir au mieux auprès d'un organisme de pension contre le risque financier que fait peser sur eux cette garantie de rendement, les partenaires sociaux ont décidé qu'en cas de modification du taux, le nouveau taux sera appliqué aux contributions selon la méthode la plus proche de celle appliquée par l'organisme de pension qui gère l'engagement de pension.

Ainsi, si l'organisme de pension garantit un résultat déterminé (obligation de résultat) sur les contributions versées jusqu'à l'âge de retraite (méthode horizontale), le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur sera également garanti sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la mise à la retraite³ sauf lorsque la sortie ou l'abrogation de l'engagement de pension intervient avant, auquel cas ce taux de la garantie de rendement ne sera plus d'application. A partir de la sortie ou de l'abrogation de l'engagement de pension, la capitalisation future du montant garanti au taux applicable jusqu'à la sortie ou à l'abrogation de l'engagement de pension est opérée au taux de 0 %.

Si l'organisme de pension ne garantit pas un tel résultat, le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur s'appliquera:

- sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification du taux et,
- sur le montant résultant de la capitalisation à l'ancien taux des contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la modification (méthode verticale ou du compte épargne – méthode qui est actuellement prévue par la LPC).

Les partenaires sociaux ont souhaité que la révision de la garantie de rendement entre en vigueur dès le 1^{er} janvier 2016.

Il convient par ailleurs de noter que les dispositions du présent projet de loi ne portent pas atteinte aux bases techniques contractuellement convenues entre les organisateurs et les organismes de pension. Ces bases techniques comprennent entre autres le taux d'intérêt technique garanti par l'entreprise d'assurance en branche 21.

³ En niet tot aan de pensioenleeftijd.

³ Et non pas jusqu'à l'âge de retraite.

Het was tot slot de wens van de sociale partners om een antwoord te bieden op de situatie van de werknemers die hun werkgever verlaten hebben en waarbij zij hun verworven reserves aan aanvullend pensioen bij de pensioeninstelling laten van de werkgever die zij verlaten. Het betreft dus de werknemers die doorgaans omschreven worden als “slapende aangeslotenen”. Het gebeurt inderdaad dat deze slapende aangeslotenen, in dat geval, niet meer beschikken over een overlijdensdekking zodanig dat, in geval van overlijden, hun rechthebbenden niet genieten van de verworven opgebouwde reserves. Om te kunnen genieten van een overlijdensdekking, moeten deze aangeslotenen de overdracht vragen van hun verworven reserves naar een onthaalstructuur. Een dergelijke overdracht kan echter bestraffend zijn voor de aangeslotene. Deze aangeslotene verliest in dat geval de bescherming van de inrichter in geval van financiële problemen of het faillissement van de pensioeninstelling. Bij pensioentoezegging van het type vaste prestaties, van het type *cash balance* of van het type vaste bijdragen met rendementsgarantie van de inrichter, geniet de aangeslotene niet langer van de verworven prestaties opgenomen in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Deze aangeslotene zou bovendien in voorkomend geval het genot van de door de pensioeninstelling gegarandeerde interestvoeten kunnen verliezen. Het was daarom de wens van de sociale partners om de mogelijkheid te voorzien voor de aangeslotene om, terwijl hij in de pensioentoezegging blijft van de inrichter die hij verlaat, een overlijdensdekking te vragen die voorziet dat bij overlijden de verworven reserves gestort worden aan de rechthebbenden van de aangeslotene. De aangeslotene beschikt over de termijn van één jaar om voor deze dekking te opteren.

Het was de wens van de sociale partners dat deze mogelijkheid zou geboden worden aan de aangeslotenen voor elke uittreding die voorkomt vanaf 1 januari 2016.

Huidig ontwerp heeft als doel het aanvullend karakter van de tweede pijlerpensioenen (buitenwettelijke pensioenen) ten opzichte van de eerste pijlerpensioenen (wettelijke pensioenen) te bevestigen, zoals dit reeds in artikel 3, § 1, 1°, van de WAP wordt bepaald. Dit artikel definieert het aanvullend pensioen als het rust- of overlevingspensioen dat aan de aangeslotene wordt toegekend ter aanvulling van een krachtens een wettelijke socialezekerheidsregeling vastgesteld pensioen. In dezelfde zin kan verwezen worden naar artikel 42, 1°, van de programmawet (I) van 24 december 2002 (hierna WAPZ) evenals naar artikel 35, 1°, van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen (hierna WAP bedrijfsleider).

Hiermee geeft dit wetsontwerp gevolg aan de aanpassingsvoorstellen geformuleerd door de Commissie

Enfin, les partenaires sociaux ont souhaité apporter une réponse à la situation de travailleurs qui ont quitté leur employeur en laissant leurs réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte. Il s'agit de travailleurs qualifiés communément d'"affiliés dormants". En effet, il arrive que ces affiliés dormants ne disposent plus, dans ce cas, d'une couverture décès de sorte qu'en cas de décès, leurs ayants-droit ne bénéficient pas des réserves acquises constituées. Pour pouvoir bénéficier d'une couverture décès, ces affiliés doivent demander le transfert de leurs réserves acquises vers une structure d'accueil. Un tel transfert peut cependant être pénalisant pour l'affilié. Cet affilié perd dans ce cas la protection de l'organisateur en cas de problème financier, voire de faillite de l'organisme de pension. Dans les engagements de pension de type prestations définies, de type *cash balance* ou de type contributions définies avec garantie de rendement de l'organisateur, l'affilié ne bénéficie plus des prestations acquises, stipulées dans le règlement de pension ou la convention de pension. Par ailleurs, cet affilié pourrait perdre le bénéfice des taux d'intérêt garantis le cas échéant par l'organisme de pension. Les partenaires sociaux ont dès lors souhaité prévoir la possibilité pour l'affilié tout en restant dans l'engagement de pension de l'organisateur qu'il quitte de demander une couverture décès qui prévoit qu'en cas de décès, les réserves acquises sont versées aux ayants droit de l'affilié. L'affilié dispose d'un délai d'un an pour opter pour cette couverture décès.

Les partenaires sociaux ont souhaité que cette possibilité soit offerte aux affiliés pour toute sortie qui intervient à partir du 1^{er} janvier 2016.

Le présent projet de loi vise ensuite à confirmer le caractère complémentaire du 2^{ème} pilier des pensions (les pensions extra-légales) par rapport au 1^{er} pilier des pensions (les pensions légales) comme le précise déjà l'article 3, § 1^{er}, 1°, de la LPC qui définit la pension complémentaire comme la pension de retraite ou de survie de l'affilié, octroyée en complément d'une pension fixée en vertu d'un régime légal de sécurité sociale. Voyez dans le même sens également l'article 42, 1°, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 (ci-après LPCI) ainsi que l'article 35, 1°, de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses (ci-après LPC dirigeant).

Ce faisant, le projet de loi fait suite aux propositions d'adaptations formulées par la Commission de réforme

Pensioenhervorming 2020-2040 in haar rapport “Een sterk en betrouwbaar sociaal contract” (cf. p. 178).

Hiertoe worden de volgende aanpassingen aangebracht aan het wettelijk kader van de aanvullende pensioenen voor werknemers (namelijk de WAP), van de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen (namelijk de WAPZ), van de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen-bedrijfsleiders (namelijk de WAP bedrijfsleider):

Link tussen de uitbetaling van het aanvullend pensioen en het ingaan van het wettelijke pensioen.

Ten eerste wordt er voortaan voorzien dat aanvullende pensioenprestaties pas mogen worden uitbetaald op het moment van de effectieve ingang van het wettelijke pensioen (zie Titel 3, hoofdstuk 1, sectie 1 en 2). Een uitzondering is evenwel voorzien wanneer de aangeslotene in dienst blijft na de leeftijd van 65 jaar of de leeftijd waarop hij aan de voorwaarden voldoet om zijn vervroegd pensioen te kunnen opnemen. In deze gevallen, kan de aangeslotene eveneens de uitbetaling vragen van zijn aanvullend pensioen zelfs indien hij niet met pensioen vertrekt.

Overgangsmaatregelen werden voorzien om ervoor te zorgen dat er geen afbreuk gedaan wordt aan de gegronde verwachtingen van de aangeslotenen die op het punt stonden hun aanvullend pensioen aan te vragen. Het huidige wetsontwerp herneemt de overgangsmaatregelen gevraagd door de sociale partners in het kader van het akkoord bereikt op 16 oktober 2015 binnen de Groep van 10.

Verbod op bepalingen in pensioenreglementen en -overeenkomsten die aanzetten tot vervroegd vertrek.

Bovendien zijn de bepalingen in pensioenreglementen en pensioenovereenkomsten die aanzetten om vervroegd met pensioen te gaan, verboden (zie Titel 3, hoofdstuk 1, sectie 2). Er werden eveneens overgangsmaatregelen voorzien.

Niet-aansluiting bij een pensioenplan van een gepensioneerde die het werk hervat.

Er wordt daarnaast verduidelijkt dat de gepensioneerden die een beroepsactiviteit uitoefenen niet meer van een aanvullend pensioen kunnen genieten (zie Titel 3, hoofdstuk 1, sectie 3). Overgangsmaatregelen worden voorzien voor gepensioneerden die, op de datum van

des pensions 2020-2040 dans son rapport “Un contrat social performant et fiable” (cfr. p. 178).

Les adaptations suivantes sont dès lors apportées au cadre légal des pensions complémentaires pour les travailleurs salariés (à savoir la LPC), des pensions complémentaires pour les travailleurs indépendants (à savoir la LPCI), des pensions complémentaires pour travailleurs indépendants-dirigeants d’entreprise (à savoir la LPC dirigeant):

Lien entre le paiement de la pension complémentaire et la prise de cours de la pension légale.

Tout d’abord, il est désormais prévu que les prestations de pension complémentaire ne peuvent être payées qu’au moment de la prise de cours effective de la pension légale (voy. Titre 3, chapitre 1^{er}, section 1 et 2). Une exception est toutefois prévue lorsque l’affilié reste en service au-delà de l’âge de 65 ans ou de l’âge auquel il remplit les conditions pour pouvoir partir en pension de retraite anticipée. Dans ces cas, l’affilié peut également demander le paiement de sa pension complémentaire même s’il ne part pas à la pension.

Des mesures transitoires ont été prévues afin de ne pas porter atteinte aux attentes légitimes des affiliés qui étaient à la veille de demander leur pension complémentaire. Le présent projet de loi reprend les mesures transitoires demandées par les partenaires sociaux dans le cadre de l’accord intervenu le 16 octobre 2015 au sein du Groupe des 10.

Interdiction des clauses de règlements et de conventions de pension qui encouragent les départs anticipés.

Par ailleurs, les dispositions des règlements de pension et des conventions de pension qui encouragent un départ anticipé à la pension sont interdites (voy. Titre 3, chapitre 1^{er}, section 2). Des mesures transitoires ont également été prévues.

Non affiliation à un plan de pension d’un pensionné qui reprend le travail.

En outre, il est précisé que les pensionnés qui ont une activité professionnelle ne bénéficient plus d’une pension complémentaire (voy. Titre 3, chapitre 1^{er}, section 3). Des mesures transitoires sont prévues pour

inwerkingtreding van de maatregel, een aanvullend pensioen aan het opbouwen zijn in het kader van hun beroepsactiviteit.

Pensioenleeftijd van pensioenreglementen of -overeenkomsten mag niet lager zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd.

Tenslotte werd voorzien dat voor de nieuwe pensioentoezeggingen, de pensioenleeftijd voorzien door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst niet lager mag zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd die op dit ogenblik 65 jaar bedraagt.

Ingeval van een wijziging van de pensioenleeftijd voorzien door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd (zie Titel 3, hoofdstuk 2).

Bovendien mag, voor wat betreft de bestaande pensioenstelsels, de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan 65 jaar voor de werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019.

In zijn advies nr. 58 564/1 van 7 december 2015, lijkt de Raad van State van mening te zijn dat indien de wijzigingen aangebracht door het huidige wetsontwerp het niveau van bescherming geboden door de van toepassing zijnde wetgeving gevoelig verlagen, deze verlaging overeenkomstig artikel 23 van de Grondwet gerechtvaardigd moet zijn door redenen van algemeen belang.

Er dient eerst en vooral verduidelijkt te worden dat artikel 23 van de Grondwet betrekking heeft op het recht op sociale zekerheid. De aanvullende pensioenen maken echter geen deel uit van de sociale zekerheid in strikte zin, zelfs als de doelstelling van dit wetsontwerp erin bestaat het aanvullende karakter van de tweede pijler te versterken ten aanzien van de eerste pensioenpijler.

Indien men echter ondanks alles het respecteren van artikel 23 van de Grondwet door het huidige wetsontwerp zou moeten nagaan, zou men moeten concluderen dat de door het ontwerp aangebrachte wijzigingen het door de van toepassing zijnde wetgeving geboden niveau van bescherming niet gevoelig verlagen.

Maatregelen tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen

Wat betreft de rendementsgarantie is het correct dat de formule om de rentevoet te bepalen, wordt herzien maar de huidige wetgeving voorzag reeds de mogelijkheid tot aanpassing van de rentevoet van de

les pensionnés qui, à la date d'entrée en vigueur de la mesure, se constituent une pension complémentaire dans le cadre de leur activité professionnelle.

Age de retraite des règlements ou conventions de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension.

Enfin, il est prévu que, pour les nouveaux engagements de pension, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension qui est actuellement de 65 ans.

En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension (voy. Titre 3, chapitre 2).

En outre, pour les régimes de pension existants, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à 65 ans pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019.

Dans son avis n°58 564/1 du 7 décembre 2015, le Conseil d'État semble considérer que si les modifications apportées par le présent projet de loi réduisent de manière sensible le niveau de protection qu'offre la législation applicable, cette réduction doit conformément à l'article 23 de la Constitution être justifiée par l'intérêt général.

Il convient tout d'abord de préciser que l'article 23 de la Constitution vise le droit à la sécurité sociale. Or les pensions complémentaires ne relèvent pas de la sécurité sociale au sens strict même si l'objectif de ce projet de loi est de renforcer le caractère complémentaire du second pilier par rapport au premier pilier des pensions.

Si, toutefois, l'on devait malgré tout vérifier le respect par le présent projet de loi de l'article 23 de la Constitution, l'on devrait conclure que les modifications apportées par celui-ci ne réduisent pas de manière sensible le niveau de protection qu'offre la législation applicable.

Mesures visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires

En ce qui concerne la garantie de rendement, il est vrai que la formule pour déterminer le taux est revue mais la législation actuelle prévoyait déjà la possibilité d'une adaptation du taux de la garantie de rendement.

rendementsgarantie. Indien de sociale partners bovendien de rendementsgarantie hebben willen herzien, is dit om de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen te waarborgen. Zonder deze herziening, hadden de inrichters ontmoedigd kunnen worden om nog langer aanvullende pensioenen aan te bieden aan de werknemers, wat zich voor de werknemers zou vertaald hebben in een verlies van sociale bescherming. Er wordt bovendien een rendementsgarantie behouden om de koopkracht van de werknemers te beschermen.

Wat betreft de invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking in geval van uittreding zonder andere wijziging van de pensioentoezegging, gaat het duidelijk om een verbetering van de bescherming eerder dan een verlaging.

Maatregelen tot versterking van het aanvullende karakter van de tweede pensioenpijler ten opzichte van de eerste pensioenpijler

Wat betreft de maatregel aangaande de link tussen de uitbetaling van het aanvullende pensioen en het ingaan van het wettelijke pensioen, doet men niets anders dan het moment van de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties uitstellen teneinde er zich van te vergewissen dat de aanvullende pensioenen op correcte wijze hun rol spelen van aanvulling op het wettelijke pensioen en aan de gepensioneerde werknemers toelaten een levensstandaard te behouden die meer in lijn ligt met hun levensstandaard als actieven. Het uitstel wordt dus gerechtvaardigd door een doelstelling van betere sociale bescherming. Het uitstellen van de uitbetaling van het aanvullende pensioen zal bovendien in principe aan de werknemer toelaten te genieten van een voordeligere fiscale behandeling van de aanvullende pensioenprestaties.

Wat betreft het verbod op clausules in pensioenreglementen en -overeenkomsten die vervroegde vertrekken aanmoedigen, gaat het ook niet om een gevoelige verlaging van de bescherming daar door dit type clausules te verbieden de werknemers aangemoedigd worden om langer in dienst te blijven, wat hun toelaat meer wettelijke en extra-legale pensioenrechten op te bouwen en dus hun inkomsten als gepensioneerde verbetert.

Wat betreft de niet-aansluiting bij een pensioenplan van een gepensioneerde die het werk hervat, aligneert deze maatregel zich op de sociale bescherming die op dit moment wordt toegekend in het kader van de wettelijke pensioenen. Een gepensioneerde werknemer die het werk hervat, bouwt geen wettelijke pensioenrechten op in het pensioenstelsel waarin hij gepensioneerd is.

Par ailleurs, si les partenaires sociaux ont souhaité revoir la garantie de rendement, c'est pour garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires. Sans cette révision, les organisateurs auraient pu être découragés d'offrir encore des pensions complémentaires aux travailleurs, ce qui se serait traduit pour les travailleurs par une perte de protection sociale. Par ailleurs une garantie de rendement est maintenue pour protéger le pouvoir d'achat des travailleurs.

En ce qui concerne l'instauration de la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension, il s'agit clairement d'une amélioration de la protection plutôt que d'une réduction.

Mesures visant à confirmer le caractère complémentaire du 2^e pilier des pensions par rapport au 1^{er} pilier des pensions

Quant à la mesure concernant le lien entre le paiement de la pension complémentaire et la prise de cours de la pension légale, l'on ne fait que reporter le moment du paiement des prestations de pension complémentaire afin de s'assurer que les pensions complémentaires jouent correctement leur rôle de complément à la pension légale et permettent aux travailleurs retraités de maintenir un niveau de vie qui est plus en ligne avec leur niveau de vie comme actif. Le report se justifie donc par un but de meilleure protection sociale. Par ailleurs, le report du paiement de la pension complémentaire permettra en principe au travailleur de bénéficier d'un traitement fiscal des prestations de pension complémentaire plus avantageux.

En ce qui concerne l'interdiction des clauses de règlements et de conventions de pension qui encouragent les départs anticipés, il ne s'agit pas non plus d'une réduction sensible de protection car en interdisant ce type de clause, les travailleurs sont encouragés à rester en service plus longtemps, ce qui leur permet de se constituer davantage de droits de pension légale et extra-légale et donc améliore leurs revenus en tant que pensionné.

Quant à la non-affiliation à un plan de pension d'un pensionné qui reprend le travail, cette mesure s'aligne sur la protection sociale actuellement octroyée dans le cadre des pensions légales. Un travailleur pensionné qui reprend le travail ne se constitue plus de droits de pension légale dans le régime de pension dont il est pensionné.

Wat tenslotte de maatregel betreft met betrekking tot de pensioenleeftijd, gaat het erom de eindleeftijd van de pensioenreglementen en -overeenkomsten beter te aligneren op het feit dat de burgers langer zullen werken. Het heeft immers geen zin een eindleeftijd te voorzien waarvan men op voorhand weet dat hij grotendeels overschreden zal worden door de werknemers die hun activiteit na die leeftijd zullen voortzetten.

Wat er ook van zij, het geheel aan maatregelen van het wetsontwerp worden bovendien gerechtvaardigd door de doelstelling van de regering om ervoor te zorgen dat elke burger een aanvullend pensioen opbouwt en dat dit aanvullend pensioen een voldoende significant bedrag vertegenwoordigt dat het wettelijk pensioen aanvult. Deze doelstelling is noodzakelijk rekening houdend met de uitdagingen waaraan onze wettelijke pensioenen het hoofd moeten bieden gezien de stijging van de levensduurte, de nakende pensionering van de naoorlogse babyboomers en de te lage gemiddelde leeftijd waarop de arbeidsmarkt verlaten wordt. Om het hoofd te kunnen bieden aan deze uitdagingen, zijn de hervormingen van de eerste pensioenpijler niet voldoende. Zij moeten gepaard gaan met de voortzetting van de ontwikkeling van de aanvullende pensioenen.

De Raad van State vraagt verder in zijn advies nr. 58 564/1 van 7 december 2015 dat de rechtvaardiging gepreciseerd wordt van de verschillen in behandeling in het wetsontwerp die steunen op het leeftijds criterium.

Het leeftijds criterium intervenieert voornamelijk in het kader van de maatregel die de uitbetaling van het aanvullend pensioen linkt aan het ingaan van het wettelijk pensioen. Het teruggrrijpen naar dit criterium is onvermijdelijk, zoals de Raad van State dit bovendien ook benadrukt. Het leeftijds criterium is inherent aan de materie van de aanvullende pensioenen net zoals het inherent is aan de wettelijke pensioenstelsels. Er dient bovendien opgemerkt te worden dat het niet enkel een leeftijds criterium betreft maar de combinatie van dit criterium met de gepresteerde loopbaan. Het ingaan van het vervroegde wettelijke pensioen veronderstelt inderdaad het vervullen van niet enkel een leeftijdsvoorraarde maar eveneens van een loopbaanvoorraarde.

Wat betreft de opgenomen overgangsmaatregelen aangaande het moment van de uitbetaling van het aanvullende pensioen of aangaande het verbod op clausules in pensioenreglementen en -overeenkomsten die vervroegde vertrekken aanmoedigen, refereren zij aan het leeftijds criterium daar dit het meest aangewenzen criterium is om de door deze maatregelen beoogde doelstelling te bereiken, namelijk geen afbreuk doen aan de legitieme verwachtingen van de werknemers die aan de vooravond of bijna aan de vooravond staan

Enfin concernant la mesure relative à l'âge de retraite, il s'agit de mieux aligner l'âge terme des règlements de pension et des conventions de pension sur le fait que les citoyens vont travailler plus longtemps. Cela n'a pas de sens de prévoir un âge terme dont on sait à l'avance qu'il sera majoritairement dépassé par les travailleurs qui poursuivront leur activité au-delà de cet âge.

Quoiqu'il en soit, l'ensemble des mesures du projet de loi sont par ailleurs justifiées par l'objectif du gouvernement de faire en sorte que chaque citoyen se constitue une pension complémentaire et que celle-ci représente un montant suffisamment significatif qui complète la pension légale. Cet objectif s'impose compte tenu des défis auxquels nos régimes légaux de pension ont à faire face étant donné l'allongement de la durée de la vie, l'arrivée de la retraite des baby-boomers de l'après-guerre et l'âge moyen trop peu élevé de sortie du marché du travail. Pour pouvoir faire face à ces défis, des réformes du 1^{er} pilier des pensions ne sont pas suffisantes. Elles doivent aller de pair avec la poursuite du développement des pensions complémentaires.

Par ailleurs, le Conseil d'État dans son avis n° 58 564/1 du 7 décembre 2015 demande qu'il soit précisée la justification des différences de traitement qui reposent sur le critère de l'âge dans le projet de loi.

Le critère de l'âge intervient essentiellement dans le cadre de la mesure qui lie le paiement de la pension complémentaire à la prise de cours de la pension légale. Le recours à ce critère est inévitable, comme le souligne d'ailleurs le Conseil d'État. Le critère de l'âge est inhérent à la matière des pensions complémentaires tout comme il est inhérent aux régimes légaux de pension. Il convient d'ailleurs de noter qu'il ne s'agit pas seulement du critère de l'âge mais de la combinaison de ce critère avec la carrière réalisée. En effet, la prise de cours de la pension légale anticipée suppose que soit remplie non seulement une condition d'âge mais également une condition de carrière.

Quant aux mesures transitoires reprises en ce qui concerne le moment du paiement de la pension complémentaire ou en ce qui concerne l'interdiction des clauses de règlements et de conventions de pension qui encouragent les départs anticipés, celles-ci se réfèrent au critère de l'âge car il s'agit du critère le plus adapté pour atteindre l'objectif qu'elles visent, à savoir ne pas porter atteinte aux attentes légitimes des travailleurs à la veille ou pratiquement à la veille de l'âge qui leur aurait permis d'obtenir le paiement de la pension

van de leeftijd die hen zou toegelaten hebben de uitbetalings van het aanvullende pensioen te bekomen of te genieten van een clausule die het vervroegde vertrek aanmoedigt. Net zoals in het kader van de hervorming van de eerste pensioenpijler en het optrekken van de wettelijke pensioenleeftijd en de toegangsvoorwaarden voor het vervroegd pensioen, heeft men de leeftijd van 55 jaar beschouwd als een scharnierleeftijd. De overgangsmaatregelen voorzien dus voor de werknemers die in 2016 ten minste 55 jaar oud zijn, een geleidelijke verhoging van de leeftijd vanaf dewelke de aanvullende pensioenprestatie kan uitgekeerd worden zonder dat dit samenvalt met de pensionering. Wat betreft de overgangsmaatregel aangaande de clausules die vervroegde vertrekken aanmoedigen, voorziet deze geen geleidelijke verhoging, maar dit wordt indirect voorzien door het gecumuleerde effect van deze maatregel met de overgangsmaatregelen aangaande de uitbetaling van het aanvullend pensioen bij het ingaan van het wettelijk pensioen.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

TITEL 1

Algemene bepaling

Art. 1

Dit artikel verduidelijkt dat de onderwerpen die behandeld worden in dit ontwerp onder de toepassing van artikel 74 van de Grondwet vallen.

TITEL 2

Maatregelen tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen

HOOFDSTUK 1

Herziening van de rendementsgarantie

Afdeling 1

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 2

Artikel 2 wijzigt artikel 24 van de WAP teneinde de rendementsgarantie dat het voorziet te herzien om

complémentaire ou de bénéficier d'une clause qui encourage le départ anticipé. Tout comme dans le cadre de la réforme du 1^{er} pilier des pensions et du relèvement de l'âge légal de la pension et des conditions d'accès à la pension anticipée, l'âge de 55 ans a été considéré comme un âge charnière. Les mesures transitoires prévoient donc pour les travailleurs âgés d'au moins 55 ans en 2016, un relèvement progressif de l'âge à partir duquel la prestation de pension complémentaire peut être versée sans que cela ne coïncide avec la mise à la retraite. En ce qui concerne la mesure transitoire relative aux clauses qui encouragent les départs anticipées, celle-ci ne prévoit pas de relèvement progressif mais il est indirectement prévu par l'effet cumulé de cette mesure avec les mesures transitoires concernant le paiement de la pension complémentaire lors de la prise de cours de la pension légale.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

TITRE 1

Disposition générale

Art. 1^{er}

Cet article précise que les matières contenues dans le présent projet relèvent de l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2

Mesures visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires

CHAPITRE 1

Révision de la garantie de rendement

Section 1

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 2

L'article 2 modifie l'article 24 de la LPC afin de revoir la garantie de rendement qu'il prévoit pour tenir compte

rekening te houden met het akkoord bereikt op 16 oktober 2015 tussen de sociale partners binnen de Groep van 10.

Het was, zoals eerder aangegeven, de wens van de sociale partners om een rendementsgarantie te behouden.

Zij behouden dus de rendementsgarantie voor dezelfde pensioentoezeggingen als voor deze waarvoor zij vandaag van toepassing is en volgens dezelfde modaliteiten.

Dit betekent meer bepaald dat:

— De rendementsgarantie van toepassing is op de persoonlijke bijdragen wanneer de pensioentoezegging persoonlijke bijdragen van de aangeslotene inhoudt. Het rendement wordt in dat geval gegarandeerd op het gedeelte van de persoonlijke bijdrage dat niet gebruikt werd voor de financiering van de overlijdens- en invaliditeitsrisicodekking voor de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn;

— Zij is van toepassing op de werkgeversbijdragen wanneer de pensioentoezegging van het type vaste bijdragen of *cash balance* is. Het rendement wordt in dat geval gegarandeerd op het gedeelte van de werkgeversbijdrage dat niet gebruikt werd voor de financiering van de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico voor de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en voor de dekking van de kosten beperkt tot 5 % van de stortingen;

— De garanties moeten niet elk jaar/op elk moment bereikt worden, maar op het moment van het uittreden van de aangeslotene, van zijn pensionering of bij de opheffing van de pensioentoezegging⁴;

— Indien de uittreding van de aangeslotene, zijn pensionering of de opheffing van de pensioentoezegging voorkomt binnen de vijf jaar die volgen op de aansluiting, wordt het gegarandeerde rendement op de werkgeversbijdragen vervangen door de indexering behalve indien het resultaat van de indexering hoger is dan de toepassing van het gegarandeerde rendement.

De sociale partners hebben beslist de rentevoet van de rendementsgarantie aan te passen. Deze rentevoet zal voortaan dezelfde zijn voor de werkgeversbijdragen als voor de persoonlijke bijdragen.

⁴ Merken we evenwel op dat de prudentiële regels van toepassing op de verzekерingsmaatschappijen en de IBP de financiering van dit rendement op elk moment opleggen voor wat betreft de persoonlijke bijdragen.

de l'accord intervenu le 16 octobre 2015 entre les partenaires sociaux au sein du Groupe des 10.

Les partenaires sociaux, comme précédemment indiqué, ont souhaité maintenir une garantie de rendement.

Ils maintiennent donc la garantie de rendement pour les mêmes engagements de pension que pour ceux pour lesquels elle est actuellement applicable et selon les mêmes modalités.

Ceci signifie notamment que:

— La garantie de rendement est applicable sur les contributions personnelles lorsque l'engagement de pension implique le paiement de contributions personnelles de l'affilié; Le rendement est dans ce cas garanti sur la partie de la contribution personnelle qui n'a pas été utilisée pour le financement de la couverture du risque décès et invalidité avant la date où les prestations sont dues;

— Elle est applicable sur les contributions patronales lorsque l'engagement de pension est de type contributions définies ou de type *cash balance*. Le rendement est dans ce cas garanti sur la partie de la contribution patronale qui n'a pas été utilisée pour le financement de la couverture du risque décès et invalidité avant la date où les prestations sont dues et pour la couverture des frais limités à 5 % des versements;

— Les garanties ne doivent pas être atteintes chaque année/ à tout moment mais au moment de la sortie de l'affilié, de sa mise à la retraite ou de l'abrogation de l'engagement de pension⁴;

— Lorsque la sortie de l'affilié, sa mise à la retraite ou l'abrogation de l'engagement de pension intervient dans les cinq ans qui suivent l'affiliation, le rendement garanti sur les contributions patronales est remplacé par l'indexation sauf si le résultat de l'indexation est supérieur à l'application du rendement garanti.

Les partenaires sociaux ont décidé d'adapter le taux de la garantie de rendement. Ce taux sera désormais le même pour les contributions patronales que pour les contributions personnelles.

⁴ Notons cependant que les règles prudentielles applicables aux entreprises d'assurance et aux IRP imposent de financer à tout moment ce rendement en ce qui concerne les contributions personnelles.

Vanaf 1 januari 2016, stamt de rentevoet overeen met een percentage van het gemiddelde op 1 juni over de laatste 24 maanden van de rendementen van de Belgische Lineaire Obligaties met een duurtijd van 10 jaar afgerond op de meest nabije 0,25 %. Hij wordt toegepast op 1 januari van het jaar dat volgt op de berekening op 1 juni. Voor de bepaling van de rentevoet die op 1 januari 2016 van toepassing wordt, wordt het gemiddelde op 1 juni 2015 in aanmerking genomen. Voor de bepaling van de rentevoet die op 1 januari 2017 van toepassing wordt, wordt het gemiddelde op 1 juni 2016 in aanmerking genomen enzoverder.

Voor de jaren 2016 en 2017 is het percentage gelijk aan 65 %.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2017, wordt het percentage, vanaf 1 januari 2018, op 75 % gebracht.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2018, wordt het percentage, vanaf 1 januari 2019, op 75 % gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2019, wordt dit percentage, vanaf 1 januari 2020, op 85 % gebracht, of bij gebreke aan een positief advies over het optrekken tot dit percentage, op 75 % als de Nationale Bank van België geen positief advies heeft gegeven over het optrekken tot dit percentage.

De Nationale Bank van België brengt een advies uit voor 1 november van elk daaropvolgend jaar zolang zij de voorgaande jaren nog geen positief advies over de toepassing van de percentages van 85 % of 75 % heeft uitgebracht.

De adviezen van de Nationale Bank van België zijn positief wanneer het resultaat van de formule afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt) kleiner is of gelijk aan de maximale interestvoet voor levensverzekeringen van de prudentiële reglementering van toepassing op verzekерingsmaatschappijen.

Dit betekent dus dat indien in 2019, het percentage van 65 % nog steeds van toepassing is, de Nationale Bank van België een positief advies uitbrengt over de toepassing van het percentage van 85 % vanaf 1 januari 2020 indien het resultaat van de formule met toepassing van dit percentage van 85 % afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt) kleiner is of gelijk aan

A partir du 1^{er} janvier 2016, le taux correspond à un pourcentage de la moyenne au 1^{er} juin sur les derniers 24 mois des rendements des obligations linéaires de l'État belge à 10 ans arrondi aux 0,25 % les plus proches. Il est appliqué au 1^{er} janvier de l'année qui suit le calcul au 1^{er} juin. Pour la détermination du taux applicable au 1^{er} janvier 2016, la moyenne au 1^{er} juin 2015 est prise en compte. Pour la détermination du taux applicable au 1^{er} janvier 2017, c'est le moyenne au 1^{er} juin 2016 qui est prise en compte et ainsi de suite.

Le pourcentage est égal à 65 % pour les années 2016 et 2017.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2017, le pourcentage est porté, à partir du 1^{er} janvier 2018, à 75 %.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2018, le pourcentage est porté, à partir du 1^{er} janvier 2019, à 75 % à défaut d'un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2019, le pourcentage est porté, à partir du 1^{er} janvier 2020, à 85 % ou, à défaut d'un avis positif sur le relèvement à ce pourcentage, à 75 % si la Banque Nationale de Belgique n'a pas précédemment rendu un avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

La Banque Nationale de Belgique remet un avis avant le 1^{er} novembre de chaque année suivante tant qu'elle n'a pas rendu un avis positif sur l'application des pourcentages de 85 % ou 75 %.

Les avis de la Banque Nationale de Belgique sont positifs lorsque le résultat de la formule arrondi aux 25pdbl (point de base) les plus proches est inférieur ou égal au taux d'intérêt maximum en assurance vie de la réglementation prudentielle applicable aux entreprises d'assurances.

Ceci signifie donc que si en 2019, le taux de 65 % est toujours d'application, la Banque Nationale de Belgique rend un avis positif sur l'application du pourcentage de 85 % à partir du 1^{er} janvier 2020 si le résultat de la formule avec application de ce pourcentage de 85 % arrondi aux 25pdbl (point de base) les plus proches est inférieur ou égal au taux d'intérêt maximum en

de maximale interestvoet voor levensverzekeringen. In dat geval, zal het percentage dus automatisch van 65 % op 85 % gebracht worden.

Indien het resultaat van de formule met toepassing van dit percentage van 85 % afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt) groter is dan de maximale interestvoet voor levensverzekeringen, brengt de Nationale Bank van België een negatief advies uit over de toepassing van het percentage van 85 %, maar een positief advies over de toepassing van het percentage van 75 % indien het resultaat van de formule met toepassing van dit percentage van 75 % afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt) kleiner is of gelijk aan de maximale interestvoet voor levensverzekeringen. Indien het resultaat eveneens groter is dan de maximale interestvoet voor levensverzekeringen, blijft het percentage op 1 januari op 65 %.

In antwoord op de observatie van de Raad van State in zijn advies nr. 58 564/1 van 7 december 2015, dient opgemerkt te worden dat voor het definiëren van de formule die rendementsgarantie ten laste van de inrichter vastlegt, de sociale partners zich geïnspireerd hebben op een ontwerp van formule tot bepaling van de maximale interestvoet voor levensverzekeringen (dit ontwerp van formule is op dit moment opgenomen in een voorontwerp van wet onderzocht door de Raad van State in het kader van de adviesaanvraag nr. 58 419/1). Het ontwerp van formule voor het bepalen van de maximale interestvoet voor levensverzekeringen voorziet meer bepaald hetzelfde maximum van 3,75 %. Het minimum is daarentegen niet hetzelfde. Het bedraagt 0,75 % voor wat betreft de maximale interestvoet voor levensverzekeringen terwijl het 1,75 % bedraagt voor de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichter. Wat betreft het minimum, werd dit bewust op een hoger niveau vastgelegd voor de rendementsgarantie ten laste van de inrichter daar dit het niveau is dat de sociale partners weerhouden hebben om te beantwoorden aan de bezorgdheid inzake minimale sociale bescherming van de aangeslotenen tegen een verlies aan koopkracht.

De Nationale Bank van België publiceert de adviezen op haar website.

De rentevoet wordt enkel gewijzigd indien het resultaat van de berekening meer dan 0,25 % afwijkt ten opzichte van dezelfde berekening het voorgaande jaar. Onder resultaat van de berekening verstaat men het resultaat zonder afronding tot op de meest nabije 0,25 %.

Indien de vastgestelde rentevoet lager is dan 1,75 %, wordt hij opgetrokken tot 1,75 %. Indien deze rentevoet hoger is dan 3,75 %, wordt hij beperkt tot 3,75 %.

assurance vie. Dans ce cas, le pourcentage sera donc automatiquement porté de 65 % à 85 %.

Si le résultat de la formule avec application de ce pourcentage de 85 % arrondi aux 25pdb (point de base) les plus proches est supérieur au taux d'intérêt maximum en assurance vie, la Banque Nationale de Belgique rend un avis négatif sur l'application du pourcentage de 85 % mais rend un avis positif sur l'application du pourcentage de 75 % si le résultat de la formule avec application de ce pourcentage de 75 % arrondi aux 25pdb (point de base) les plus proches est inférieur ou égal au taux d'intérêt maximum en assurance vie. Si le résultat est également supérieur au taux d'intérêt maximum en assurance vie, le pourcentage reste à 65 % au 1^{er} janvier.

En réponse à l'observation du Conseil d'État dans son avis n°58 564/1 du 7 décembre 2015, il faut noter que pour définir la formule qui fixe le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur, les partenaires sociaux se sont inspirés d'un projet de formule visant à déterminer le taux d'intérêt maximum en assurance vie (ce projet de formule est pour l'instant repris dans un avant-projet de loi examiné par le Conseil d'État dans le cadre de la demande d'avis n°58 419/1). Le projet de formule pour la détermination du taux d'intérêt maximum en assurance vie prévoit notamment le même maximum de 3,75 %. Par contre le minimum n'est pas le même. Il est de 0,75 % en ce qui concerne le taux d'intérêt maximum en assurance vie alors qu'il est de 1,75 % pour le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur. En ce qui concerne le minimum, celui-ci a volontairement été fixé à un niveau plus élevé pour la garantie de rendement à charge de l'organisateur car tel est le niveau que les partenaires sociaux ont retenu pour répondre à la préoccupation de protection sociale minimale des affiliés contre une perte de pouvoir d'achat.

La Banque Nationale de Belgique publie les avis sur son site web.

Le taux n'est modifié que si le résultat du calcul diffère de plus de 0,25 % par rapport au résultat de ce même calcul l'année précédente. Par résultat du calcul, l'on entend le résultat sans l'arrondi aux 0,25 % les plus proches.

Si le taux déterminé est inférieur à 1,75 %, il est porté à 1,75 %. Si ce taux est supérieur à 3,75 %, il est limité à 3,75 %.

De FSMA publiceert voor 1 december van elk jaar de van toepassing zijnde rentevoet. Voor de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari 2016, zal de FSMA overgaan tot de publicatie ten laatste op 31 december 2015.

Teneinde het mogelijk te maken voor de inrichters om zich beter te kunnen indekken bij een pensioeninstelling tegen het financiële risico dat deze rendementsgarantie voor hen inhoudt, hebben de sociale partners beslist dat, in geval van een wijziging van de rentevoet, de nieuwe rentevoet toegepast zal worden op de bijdragen volgens de methode die het dichtst aanleunt bij deze toegepast door de pensioeninstelling die de pensioentoezegging beheert.

De pensioeninstellingen kunnen inderdaad aan de inrichter (werkgever of sectorale inrichter) contractueel een bepaald resultaat gegarandeerd hebben op de gestorte bijdragen. Deze zijn in dat geval gehouden door een resultaatsverbintenis.

Alle verzekерingsmaatschappijen die pensioenplannen beheren in tak 21 garanderen contractueel een resultaat (resultaatsverbintenis). Zij garanderen dit voor de meerderheid tot aan de leeftijdslimiet vastgelegd door het pensioenreglement (pensioenleeftijd). Sommige garanderen het enkel voor een bepaalde periode.

Wanneer de verzekeringsmaatschappij de rentevoet wijzigt die zij contractueel heeft gegarandeerd en wanneer zij de rentevoet gegarandeerd heeft tot aan de pensioenleeftijd, zal de nieuwe rentevoet op de bijdragen toegepast worden door de verzekeringsmaatschappij volgens de zogenaamde horizontale methode.

Voorbeeld: Een verzekeringsmaatschappij die een pensioenplan in tak 21 beheert op basis van de methode van de opeenvolgende koopsommen garandeert aan de werkgever een interestvoet van 1,5 % op de bijdragen gestort voor de aangeslotenen bij het pensioenplan tot aan de pensioenleeftijd.

Indien in tussentijd de verzekeringsmaatschappij haar interestvoet wijzigt om deze te verlagen naar 1 % vanaf 1 januari 2016 bijvoorbeeld, zullen in dat geval, de bijdragen gestort tot 1 januari 2016 blijven genieten van de rentevoet van 1,5 % tot aan de pensioenleeftijd. Op de bijdragen gestort vanaf 1 januari 2016 zal de rentevoet van 1 % toegepast worden tot aan de pensioenleeftijd.

Daarentegen garandeert, op dit moment, geen enkele instelling voor bedrijfspensioenvoorziening (hierna IBP) een dergelijk resultaat. De IBP engageren zich enkel om zo goed mogelijk de aan hen toevertrouwde fondsen te beheren (middelverbintenis). De IBP zouden

La FSMA publie avant le 1^{er} décembre de chaque année sur son site web le taux applicable. Pour le taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016, la FSMA procède à la publication au plus tard le 31 décembre 2015.

Afin de permettre aux organisateurs de pouvoir se couvrir au mieux auprès d'un organisme de pension contre le risque financier que fait peser sur eux cette garantie de rendement, les partenaires sociaux ont décidé qu'en cas de modification du taux, le nouveau taux sera appliqué aux contributions selon la méthode la plus proche de celle appliquée par l'organisme de pension qui gère l'engagement de pension.

En effet, les organismes de pension peuvent avoir garanti contractuellement à l'organisateur (employeur ou organisateur sectoriel) un résultat déterminé sur les contributions versées. Ceux-ci sont dans ce cas tenus par une obligation de résultat.

Toutes les entreprises d'assurances qui gèrent les plans de pension en branche 21 garantissent contractuellement un résultat (obligation de résultat). Majoritairement, elles le garantissent jusqu'à l'âge terme fixé par le règlement de pension (âge de retraite). Certaines ne le garantissent que pour une période déterminée.

Lorsque l'entreprise d'assurances modifie le taux qu'elle a garanti contractuellement et lorsqu'elle a garanti le taux jusqu'à l'âge de retraite, le nouveau taux sera appliqué aux contributions par l'entreprise d'assurances selon la méthode dite horizontale.

Exemple: Une entreprise d'assurances qui gère un plan de pension en branche 21 sur base de la méthode des primes uniques successives garantit à l'employeur un taux d'intérêt de 1,5 % sur les contributions versées en faveur des affiliés au plan de pension jusqu'à l'âge de retraite.

Si dans l'intervalle, l'entreprise d'assurances modifie son taux d'intérêt pour le baisser à 1 % à partir du 1^{er} janvier 2016 par exemple, dans ce cas, les contributions versées jusqu'au 1^{er} janvier 2016 continueront à bénéficier du taux de 1,5 % jusqu'à l'âge de retraite. Les contributions versées à partir du 1^{er} janvier 2016 se verront appliquer le taux de 1 % jusqu'à l'âge de retraite.

Par contre, à l'heure actuelle, aucune institution de retraite professionnelle (ci-après IRP) ne garantit un tel résultat. Les IRP ne s'engagent qu'à gérer le mieux possible les fonds qui leur sont confiés (obligation de moyen). Les IRP pourraient également offrir une

eveneens een resultaatsverbintenis kunnen aanbieden maar in de praktijk hebben zij allen geopteerd voor een middelverbintenis.

Wanneer de verzekeringsmaatschappij pensioenplannen in tak 23 beheert -dit wil zeggen dat ze in fondsen investeert- garandeert zij ook geen resultaat. Ze engageert zich enkel tot een middelverbintenis.

Wanneer de pensioeninstelling geen resultaat garandeert tot aan de pensioenleeftijd, zal de nieuwe rentevoet door de pensioeninstelling toegepast worden op de bijdragen volgens de zogenaamde verticale methode of de methode van de spaarrekening.

Het was de wens van de sociale partners dat voor alle pensioentoezeggingen ingericht voor 1 januari 2016 de door de pensioeninstelling toegepaste methode in geval van een wijziging van de rentevoet eveneens deze is die moet toegepast worden ingevolge de wijziging van de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichters van 3,25 %/3,75 % naar 1,75 % op 1 januari 2016.

Indien de pensioeninstelling zo tot aan de pensioenleeftijd over de volledige pensioentoezegging een bepaald resultaat garandeert (resultaatsverbintenis) in functie van de gestorte bijdragen, zal de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichter eveneens gegarandeerd worden op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de pensionering⁵ behalve indien de uittreding of opheffing van de pensioentoezegging eerder voorkomt waarbij dan deze rentevoet van de rendementsgarantie niet meer van toepassing zal zijn (horizontale methode). Vanaf de uittreding of de opheffing van de pensioentoezegging, gebeurt de toekomstige kapitalisatie van het gegarandeerd bedrag aan de rentevoet van toepassing tot aan de uittreding of de opheffing van de pensioentoezegging aan een rentevoet van 0 %.

Garanderen een bepaald resultaat tot aan de pensioenleeftijd in de zin van het huidige wetsontwerp zowel:

— De pensioeninstelling die een welbepaalde intrestvoet garandeert tot de pensioenleeftijd op de gestorte bijdragen en bij wijziging van deze intrestvoet deze nieuwe voet waarborgt op alle vanaf de wijziging gestorte premies (contracten met opeenvolgende koopsommen);

obligation de résultat mais en pratique, elles ont toutes opté pour une obligation de moyen.

Lorsque l'entreprise d'assurances gère les plans de pension en branche 23, c'est-à-dire qu'elle investit dans des fonds, elle ne garantit pas non plus un résultat. Celle-ci ne s'engage qu'à une obligation de moyen.

Lorsque l'organisme de pension ne garantit pas un résultat jusqu'à l'âge de retraite, le nouveau taux sera appliqué aux contributions par l'organisme de pension selon la méthode dite verticale ou du compte-épargne.

Les partenaires sociaux ont souhaité que pour tous les engagements de pension instaurés avant le 1^{er} janvier 2016, la méthode appliquée par l'organisme de pension en cas de changement de taux soit également celle qui doive être appliquée suite à la modification du taux de la garantie de rendement à charge des organisateurs de 3,25 %/3,75 % vers 1,75 % au 1^{er} janvier 2016.

Ainsi, si l'organisme de pension garantit jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé (obligation de résultat) en fonction des contributions versées, le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur sera également garanti sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la mise à la retraite⁵ sauf lorsque la sortie ou l'abrogation de l'engagement de pension intervient avant, auquel cas ce taux de la garantie de rendement ne sera plus d'application (méthode horizontale). A partir de la sortie ou de l'abrogation de l'engagement de pension, la capitalisation future du montant garanti au taux applicable jusqu'à la sortie ou à l'abrogation de l'engagement de pension est opérée au taux de 0 %.

Garantisent un résultat déterminé jusqu'à l'âge de retraite au sens du présent projet de loi tant:

— L'organisme de pension qui garantit un taux d'intérêt déterminé jusqu'à l'âge de retraite sur les contributions versées et en cas de modification de ce taux d'intérêt garantit le nouveau taux sur toutes les primes versées à partir de la modification (contrats à primes uniques successives);

⁵ En niet tot aan de pensioenleeftijd.

⁵ Et non pas jusqu'à l'âge de retraite.

— als de pensioeninstelling die een welbepaalde interestvoet garandeert tot de pensioenleeftijd op de opgebouwde reserves alsook op de toekomstige premies en bij wijziging van deze interestvoet deze nieuwe interestvoet waarborgt op het deel van de premie dat hoger ligt dan de premie op het moment van de wijziging (contracten met periodieke (vaste) genivelleerde premies).

De uitvoering van de pensioentoezegging moet niet noodzakelijk verzekerd worden door één enkele pensioeninstelling. Indien de uitvoering echter verzekerd wordt door meerdere pensioeninstellingen, moeten alle pensioeninstellingen een welbepaald resultaat garanderen tot de pensioenleeftijd in functie van de gestorte bijdragen opdat de horizontale methode wordt toegepast in het kader van de rendementsgarantie.

Indien de pensioeninstelling een dergelijk resultaat niet garandeert tot aan de pensioenleeftijd over de volledige pensioentoezegging, zal de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichter toegepast worden:

— op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging van de rentevoet en,

— op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie aan de oude rentevoet van de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de wijziging (verticale methode of methode van de spaarrekening – methode die op dit moment voorzien is door de WAP in geval van een wijziging van de rentevoet van de rendementsgarantie voorzien in artikel 24).

Ingevolge de wijziging van de rentevoet van de rendementsgarantie ten laste van de inrichters van 3,25 %/3,75 % naar 1,75 % in 2016, is het de verticale methode die dus zo weerhouden zal worden en dit meer bepaald in de volgende gevallen:

— Een werkgever heeft een pensioenplan van het type vaste bijdragen in tak 21 met een rentevoet gegarandeerd door de verzekeringsmaatschappij voor een termijn van 1, 3 of 5 jaar (hernieuwbaar of wijzigbaar) – in dit geval garandeert de verzekeringsmaatschappij het resultaat niet tot aan de pensioenleeftijd.

— Een werkgever heeft een pensioenplan van het type *cash balance*, beheerd met collectieve kapitalisatie (dit wil zeggen met een rentevoet gegarandeerd door de verzekeringsmaatschappij voor een termijn van één jaar

— que l'organisme de pension qui garantit un taux d'intérêt déterminé jusqu'à l'âge de retraite sur les réserves constituées ainsi que sur les primes futures et en cas de modification de ce taux d'intérêt, garantit le nouveau taux d'intérêt sur la partie de la prime qui dépasse celle au moment de la modification (contrats en primes périodiques nivelées(fixées)).

L'exécution de l'engagement de pension ne doit pas nécessairement être assurée par un seul organisme de pension. Cependant, si l'exécution est assurée par plusieurs organismes de pension, il faut que tous les organismes de pension garantissent un résultat déterminé en fonction des contributions versées jusqu'à l'âge de retraite pour que la méthode horizontale soit appliquée dans le cadre de la garantie de rendement.

Si l'organisme de pension ne garantit pas un tel résultat jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension, le taux de la garantie de rendement à charge de l'organisateur s'appliquera:

— sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification du taux et,

— sur le montant résultant de la capitalisation à l'ancien taux des contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la modification (méthode verticale ou du compte épargne – méthode qui est actuellement prévue par la LPC en cas de changement du taux de la garantie de rendement prévue à l'article 24).

Suite à la modification du taux de la garantie de rendement à charge des organisateurs de 3,25 %/3,75 % vers 1,75 % en 2016, c'est la méthode verticale qui sera ainsi retenue notamment dans les cas suivants:

— Un employeur a un plan de pension à contributions définies en branche 21 avec un taux garanti par l'entreprise d'assurance pour une durée de 1, 3 ou 5 ans (renouvelable ou modifiable) – dans ce cas, l'entreprise d'assurances ne garantit pas le résultat jusqu'à l'âge de retraite.

— Un employeur a un plan de pension de type *cash balance* géré en capitalisation collective (c'est-à-dire avec un taux garanti par l'entreprise d'assurances pour une durée d'un an (renouvelable ou modifiable)) – dans

(herenieuwbaar of wijzigbaar)) – in dit geval garandeert de verzekерingsmaatschappij het resultaat niet tot aan de pensioenleeftijd.

— Een werkgever heeft een pensioenplan van het type vaste bijdragen uitgevoerd door een verzekeringsmaatschappij gedeeltelijk in tak 21 en gedeeltelijk in tak 23. De aangeslotene heeft elk jaar de keuze om te beslissen over het gedeelte geïnvesteerd in tak 21 en in tak 23 met eventuele overdracht van de opgebouwde reserves van tak 23 naar tak 21 – in dit geval garandeert de verzekeringsmaatschappij het resultaat niet over de volledige pensioentoezegging.

Voor de pensioentoezeggingen ingericht vanaf 1 januari 2016, gebeurt de keuze van de methode door de werkgever met inachtneming van de consultatieprocedures voorzien door de WAP. De keuze van de methode moet vermeld worden in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Bij gebrek aan een vermelding in het pensioenreglement, zal de methode hetzij horizontaal, hetzij verticaal zijn al naargelang de pensioeninstelling al dan niet een welbepaald resultaat garandeert op de gestorte bijdragen over de volledige pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd.

Het is niet mogelijk om de toegepaste methode (horizontaal of verticaal) te wijzigen behalve uiteraard in geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging met als gevolg dat de pensioeninstelling voortaan een bepaald resultaat garandeert in functie van de gestorte bijdragen over de volledige pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd of net stopt dit te garanderen.

Meer bepaald volgende situaties worden bedoeld:

1/Het geval van verandering van de pensioeninstelling:

— De pensioeninstelling die een verzekeringsmaatschappij was die de volledige pensioentoezegging beheerde in tak 21 met een garantie tot aan de pensioenleeftijd verandert en is voortaan een IBP.

— De pensioeninstelling die een verzekeringsmaatschappij was die beheerde in tak 23 verandert en is voortaan een andere verzekeringsmaatschappij die de volledige pensioentoezegging beheert in tak 21 met garantie tot aan de pensioenleeftijd.

— De pensioeninstelling die een verzekeringsmaatschappij was die de bijdragen gestort in het kader van een pensioenplan van het type vaste bijdragen gedeeltelijk beheerde in tak 21 en gedeeltelijk in tak 23; waarbij de aangeslotene elk jaar de keuze heeft om te beslissen over het gedeelte geïnvesteerd in tak 21 en

ce cas, l'entreprise d'assurances ne garantit pas le résultat jusqu'à l'âge de retraite.

— Un employeur a un plan de pension de type contributions définies exécuté par l'entreprise d'assurances en partie en branche 21 et en partie en branche 23. L'affilié a le choix chaque année de décider de la partie investie en branche 21 et en branche 23, avec transfert éventuel des réserves constituées de la branche 23 vers la branche 21 – dans ce cas, l'entreprise d'assurances ne garantit pas le résultat sur l'ensemble de l'engagement de pension.

Pour les engagements de pension instaurés à partir du 1^{er} janvier 2016, le choix de la méthode relève de l'employeur dans le respect cependant des procédures de consultation prévues par la LPC. Le choix de la méthode doit être mentionné dans le règlement de pension ou la convention de pension. A défaut de mention dans le règlement de pension, la méthode sera soit horizontale soit verticale selon que l'organisme de pension garantit sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé jusqu'à l'âge de retraite sur les contributions versées ou non.

Il n'est pas possible de modifier la méthode (horizontale ou verticale) appliquée sauf évidemment en cas de modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension ayant pour effet que l'organisme de pension désormais garantit ou ne garantit plus jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées.

Sont notamment visées les situations suivantes:

1/ Le cas du changement d'organisme de pension:

— L'organisme de pension qui était une entreprise d'assurances qui gérait en branche 21 l'ensemble de l'engagement de pension avec garantie jusqu'à l'âge de retraite change et est désormais une IRP.

— L'organisme de pension qui était une entreprise d'assurances qui gérait en branche 23 change et est désormais une autre entreprise d'assurances qui gère en branche 21 l'ensemble de l'engagement de pension avec garantie jusqu'à l'âge de retraite.

— L'organisme de pension qui était une entreprise d'assurances qui gérait en partie en branche 21 et en partie en branche 23 les contributions versées dans le cadre d'un plan de pension de type contributions définies, l'affilié ayant le choix chaque année de décider de la partie investie en branche 21 et en branche 23,

in tak 23 met eventuele overdracht van de opgebouwde reserves van tak 23 naar tak 21; verandert en is voortaan een andere verzekерingsmaatschappij die de volledige pensioentoezegging beheert in tak 21 met garantie tot aan de pensioenleeftijd.

2/ Het geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering binnen dezelfde pensioeninstelling:

— Een verzekeringsmaatschappij die de volledige pensioentoezegging beheerde in tak 21 met garantie tot aan de pensioenleeftijd beheert voortaan de volledige pensioentoezegging in tak 23;

— Een verzekeringsmaatschappij die de bijdragen beheerde in tak 21 met garantie tot aan de pensioenleeftijd beheert voortaan de bijdragen in tak 21 met een gegarandeerde rentevoet voor een termijn van 1, 3 of 5 jaar (hernieuwbaar of wijzigbaar).

Indien de methode gewijzigd wordt (de wijziging is niet automatisch) bij deze wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging en indien deze wijziging van de uitvoering van de pensioentoezegging niet gepaard gaat met een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode enkel voor de nieuwe bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

In geval van overdracht van reserves, wordt de gewijzigde methode toegepast op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst na de overdracht en op de voor de overdracht verschuldigde bijdragen, gekapitaliseerd op basis van de oude methode tot aan de datum van de overdracht.

Brengen we in herinnering dat in geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging, de procedures voor wijziging en consultatie voorzien door de WAP gerespecteerd dienen te worden.

Voor de pensioenplannen van het type *cash balance*, verstaat men voor de toepassing van de rendementsgarantie onder “bijdragen”, “toegekende bedragen”.

De pensioeninstelling bezorgt aan de aangeslotene, op eenvoudig verzoek, een gedetailleerde berekening van de kapitalisatie van de bijdragen berekend op basis van de voornoemde regels.

Art. 3

Artikel 3 preciseert dat het transparantieverslag of het verslag over het beheer van de pensioentoezegging

avec transfert éventuel des réserves constituées de la branche 23 vers la branche 21, change et est désormais une autre entreprise d'assurances qui gère l'ensemble de l'engagement de pension en branche 21 avec garantie jusqu'à l'âge de retraite.

2/ Le cas d'une modification apportée à l'exécution au sein du même organisme de pension:

— une entreprise d'assurances qui gérait l'ensemble de l'engagement de pension en branche 21 avec garantie jusqu'à l'âge de retraite gère désormais l'ensemble de l'engagement de pension en branche 23;

— une entreprise d'assurances qui gérait en branche 21 les contributions avec garantie jusqu'à l'âge de retraite gère désormais les contributions en branche 21 avec un taux garanti pour une durée de 1, 3, ou 5 ans (renouvelable ou modifiable).

Si la méthode est modifiée (la modification n'est pas automatique) lors de cette modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension et si cette modification à l'exécution de l'engagement de pension ne s'accompagne pas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée vaut uniquement pour les nouvelles contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension.

En cas de transfert de réserves, la méthode modifiée s'applique aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension après le transfert et aux contributions dues avant le transfert capitalisées sur la base de l'ancienne méthode jusqu'à la date du transfert.

Rappelons qu'en cas de modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension, les procédures de modification et de consultation prévues par la LPC doivent être respectées.

Pour les plans de pension de type *cash balance*, l'on entend pour l'application de la garantie de rendement par “contributions”, “montants attribués”.

L'organisme de pension fournit à l'affilié, sur simple demande, un calcul détaillé de la capitalisation des contributions calculées sur la base des règles précitées.

Art. 3

L'article 3 précise que le rapport de transparence ou rapport sur la gestion de l'engagement de pension

bedoeld in artikel 42 van de WAP moet aangevuld worden met de volgende informatie:

— Wanneer de pensioeninstelling een bepaald resultaat garandeert op de gestorte bijdragen, de technische grondslagen van de tarivering evenals de omvang van de tariefgarantie van de pensioeninstelling.

— De methode (horizontaal of verticaal) van toepassing op de rendementsgarantie ten laste van de inrichter.

— Het huidige niveau van de financiering van de rendementsgarantie. Deze informatie wordt reeds per individu opgenomen op de pensioenfiche. De toevoeging van deze vermelding in het verslag over het beheer van de pensioentoezegging is bedoeld om de werkgever te informeren over het globale financieringsniveau van de rendementsgarantie voor alle aangeslotenen bij de pensioentoezegging.

HOOFDSTUK 2

Invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking in geval van uittreding zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging

Afdeling 1

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 4

Artikel 4 voorziet dat in het geval van uittreding de informatie die bezorgd moet worden aan de aangeslotene niet enkel moet verduidelijken of, op basis van de pensioentoezegging een overlijdensdekking nog voorzien is, maar eveneens moet aangeven, indien een overlijdensdekking is voorzien, het bedrag van de prestatie in geval van overlijden evenals het type van deze prestatie, dit wil zeggen of deze bestaat uit de uitbetaling van een vast kapitaal bij overlijden, een terugbetaling van het totaal van de premies, van de verworven reserve,... teneinde ervoor te zorgen dat de aangeslotene kan begrijpen wat aan zijn rechthebbenden gestort zal worden in geval van overlijden.

Deze informatie is inderdaad belangrijk om aan de aangeslotene toe te laten te beslissen of hij er bijvoorbeeld voor opteert om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat zonder wijziging van de pensioentoezegging OF hij ervoor opteert om zijn verworven reserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat

visé à l'article 42 de la LPC doit être complété par les informations suivantes:

— Lorsque l'organisme de pension garantit sur les contributions versées un résultat déterminé, les bases techniques de la tarification ainsi que l'étendue de la garantie tarifaire de l'organisme de pension.

— La méthode (horizontale ou verticale) applicable pour la garantie de rendement à charge de l'organisateur.

— Le niveau actuel de financement de la garantie de rendement. Cette information est déjà reprise individu par individu sur la fiche de pension. L'ajout de cette mention dans le rapport sur la gestion de l'engagement de pension vise à informer l'employeur sur le niveau de financement global de la garantie de rendement pour tous les affiliés à l'engagement de pension.

CHAPITRE 2

Instauration de la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension

Section 1^{re}

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 4

L'article 4 prévoit qu'en cas de sortie, l'information qui doit être fournie à l'affilié doit non seulement préciser si, sur la base de l'engagement de pension, une couverture décès est encore prévue mais également indiquer, si une couverture décès est prévue, le montant de la prestation en cas de décès ainsi que le type de cette prestation, c'est-à-dire si celle-ci consiste dans le paiement d'un capital décès fixe, un remboursement de la somme des primes, de la réserve acquise,... afin que l'affilié puisse comprendre ce qui sera versé à ses ayants droit en cas de décès.

Ces informations sont en effet importantes pour permettre à l'affilié de décider s'il opte par exemple pour laisser ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans modification de l'engagement de pension OU s'il opte pour laisser ses réserves acquises auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte avec pour unique

met als enige wijziging van de pensioentoezegging de aanpassing van een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Zoals eerder aangegeven, was het inderdaad de wens van de sociale partners om een antwoord te bieden op de situatie van deze werknemers die hun werkgever verlaten hebben en daarbij hun verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling gelaten hebben van de werkgever die zij verlaten (het gaat om werknemers doorgaans benoemd als "slapende aangeslotenen") en die, in bepaalde gevallen, op basis van de pensioentoezegging, niet meer genieten van een overlijdensdekking of wel nog genieten van een overlijdensdekking maar deze lager is dan hun opgebouwde reserves. Het was hun wens om voor deze werknemers de mogelijkheid te voorzien om de overlijdensdekking aan te passen zodanig dat deze overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Bijgevolg, moet, in geval van uittreding, de aangeslotene in de eerste plaats kunnen weten of hij nog steeds beschikt over een overlijdensdekking op basis van de pensioentoezegging en indien dit het geval is, voor welk bedrag evenals het type ervan om te kunnen evalueren of deze overlijdensdekking voldoende is ten opzichte van deze die hij voortaan eveneens zou kunnen kiezen te weten een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. Indien zij berekend kunnen worden, zal aan de aangeslotene eveneens het bedrag gecommuniceerd worden van de verworven prestaties, gesteld dat de aangeslotene kiest voor deze overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Art. 5

Artikel 5 voegt, zoals aangekondigd, de mogelijkheid toe voor de aangeslotene die uittreedt om zijn verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat zonder wijziging van de pensioentoezegging met uitzondering van de aanpassing van een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Deze mogelijkheid vult de verschillende mogelijkheden aan waarover de aangeslotene reeds beschikt indien hij uittreedt op grond van artikel 32, § 1 van de WAP. De aangeslotene zal, zoals voor de andere mogelijkheden, uitgenodigd worden zijn keuze te communiceren aan de inrichter, of, indien het zo bepaald is in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, aan de pensioeninstelling binnen de dertig dagen die volgen op de informatie die aan hem gecommuniceerd is aangaande de verschillende mogelijkheden.

modification de l'engagement de pension l'ajustement d'une couverture décès qui correspond au montant des réserves acquises.

Comme précédemment indiqué, les partenaires sociaux ont en effet souhaité apporter une réponse à la situation de ces travailleurs qui ont quitté leur employeur en laissant leurs réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte (il s'agit de travailleurs qualifiés communément d'"affiliés dormants") et qui, dans certains cas, sur la base de l'engagement de pension, ne bénéficient plus d'une couverture décès ou bénéficient encore d'une couverture décès mais inférieure à leurs réserves acquises. Ils ont souhaité prévoir la possibilité pour ces travailleurs d'ajuster la couverture décès afin que celle-ci corresponde au montant des réserves acquises.

Par conséquent, en cas de sortie, l'affilié doit pouvoir tout d'abord savoir s'il bénéficie encore d'une couverture décès sur la base de l'engagement de pension et si tel est le cas, quel en est le montant et le type pour pouvoir évaluer si cette couverture décès est suffisante au regard de celle qu'il pourra désormais également choisir à savoir une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises. Il sera également communiqué à l'affilié, le montant des prestations acquises, si elles sont calculables, dans l'hypothèse où l'affilié opte pour cette couverture décès correspondant au montant des réserves acquises.

Art. 5

L'article 5 ajoute, comme annoncé, la possibilité pour l'affilié qui sort, de laisser ses réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans modification de l'engagement de pension à l'exception de l'ajustement d'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises.

Cette possibilité complète les différentes possibilités dont dispose déjà l'affilié qui sort en vertu de l'article 32, § 1^{er} de la LPC. L'affilié sera invité comme pour les autres possibilités à communiquer son choix à l'organisateur ou, s'il en est ainsi déterminé dans le règlement de pension ou la convention de pension, à l'organisme de pension dans les trente jours qui suivent l'information qui lui est communiquée sur les différentes possibilités.

Indien hij deze termijn van dertig dagen laat verstrijken, wordt hij verondersteld te hebben geopteerd voor de optie die bestaat in het laten van de verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling van de werkgever die hij verlaat zonder wijziging van de pensioentoezegging.

Er is evenwel voorzien dat hij nog gedurende een termijn van 11 maanden kan beslissen ervoor te opteren zijn verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

Hij kan verder nog, ten allen tijde, opteren voor de overdracht van zijn reserves naar een pensioeninstelling die het geheel aan winsten verdeelt tussen de aangeslotenen en dit in verhouding tot hun reserves en de kosten beperkt of naar de pensioeninstelling van de nieuwe werkgever of naar de onthaalstructuur van de nieuwe werkgever of van de werkgever die hij verlaten heeft.

Het huidige wetsontwerp voorziet niet dat indien de aangeslotene de termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken, hij verondersteld wordt geopteerd te hebben voor de optie die erin bestaat zijn verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met de verworven reserves. Eén van de voornaamste doelstellingen van de wet op de aanvullende pensioenen is inderdaad aan de werknemers toe te laten om een complement bij het wettelijk pensioen op te bouwen bij de pensionering. De kost van een overlijdensdekking vermindert echter het bedrag van de prestatie die de werknemer zal kunnen ontvangen bij zijn pensionering. Een dergelijke overlijdensdekking oplegt zonder expliciete beslissing van de aangeslotene zou dus bestraffend kunnen zijn voor de aangeslotene en dit meer bepaald omwille van de volgende redenen:

— Zoals eerder aangegeven, geniet de aangeslotene misschien reeds van een overlijdensdekking krachtens de pensioentoezegging. Deze is misschien voordeliger dan deze die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves.

— Indien de aangeslotene de werkgever heeft verlaten, heeft hij misschien in tussentijd opnieuw een job gevonden bij een nieuwe werkgever waarvan het aanvullende pensioenplan waarbij de werknemer is aangesloten in voorkomend geval reeds een overlijdensdekking voorziet die de aangeslotene voldoende kan vinden.

S'il laisse expirer ce délai de trente jours, il est présumé avoir opté pour l'option qui consiste à laisser ses réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans modification de l'engagement de pension.

Il est toutefois prévu qu'il peut encore pendant un délai de 11 mois, décider d'opter pour laisser ses réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans autre modification de l'engagement de pension qu'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises.

Par ailleurs, il peut encore, en tout temps, opter pour le transfert de ses réserves vers un organisme de pension qui répartit la totalité des bénéfices entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais ou vers l'organisme de pension du nouvel employeur, ou vers la structure d'accueil du nouvel employeur ou de l'employeur qu'il a quitté.

Le présent projet de loi ne prévoit pas que si l'affilié a laissé expirer le délai de trente jours, il est présumé avoir opté pour l'option qui consiste à laisser ses réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans autre modification de l'engagement de pension qu'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises. En effet, un des principaux objectifs de la loi sur les pensions complémentaires est de permettre aux travailleurs de se constituer un complément à la pension légale lors de sa mise à la retraite. Or, le coût d'une couverture décès diminue le montant de la prestation que le travailleur pourra recevoir lors de sa mise à la retraite. Imposer une telle couverture décès sans décision explicite de l'affilié peut donc être pénalisant pour l'affilié pour notamment les raisons suivantes:

— Comme précédemment indiqué, l'affilié bénéficie peut-être déjà d'une couverture décès en vertu de l'engagement de pension. Celle-ci est peut-être plus avantageuse que celle correspondant au montant des réserves acquises.

— L'affilié s'il a quitté l'employeur a, dans l'intervalle, peut-être retrouvé un emploi auprès d'un nouvel employeur dont le plan de pension complémentaire auquel le travailleur est affilié prévoit le cas échéant déjà une couverture décès que l'affilié peut estimer suffisante.

— Voorzien dat een dergelijke overlijdensdekking standaard wordt toegepast voor alle slapende aangeslotenen kan een sterke vermindering van de verworven prestaties van deze slapende aangeslotenen met zich meebrengen. Bij wijze van voorbeeld; een dergelijke overlijdensdekking voor een aangeslotene van 40 jaar impliceert op de leeftijd van 65 jaar een vermindering met ongeveer 15 % van de verworven prestaties indien zij opgebouwd zijn zonder dat zij gedekt zijn in geval van overlijden.

Indien de aangeslotene ervoor opteert om zijn verworven aanvullende pensioenreserves bij de pensioeninstelling te laten van de werkgever die hij verlaat zonder andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves, zullen de verworven prestaties herberekend worden in functie van de verworven reserves hierbij gebruik makend van dezelfde actualisatieregels dan deze gebruikt voor de berekening van de reserves en de verworven prestaties maar zonder overlijdenskans indien de kost van het overlijdensrisico nul is.

Gesteld dat de aangeslotene voor deze overlijdensdekking opteert, zal een medisch onderzoek niet van toepassing zijn aangezien de kost van het overlijdensrisico in principe nul is.

Art. 6

Zodra men de mogelijkheid toevoegt van een overlijdensdekking in geval van uittreding zonder andere wijziging aan de pensioentoezegging dan deze overlijdensdekking, leek het gerechtvaardigd om deze mogelijkheid eveneens aan te bieden in gevallen van uittreding die niet samenvallen met het verlopen van de arbeidsovereenkomst maar waarbij de aansluiting bij een pensioenstelsel eindigt omwille van het feit dat de werknemer niet meer voldoet aan de voorwaarden voor aansluiting bij het pensioenstelsel.

Artikel 6 schrapte daarom de mogelijkheid die in deze gevallen was voorzien om de verworven reserves over te dragen naar een onthaalstructuur wanneer de aangeslotene niet meer geniet van een overlijdensrisicodekking. Deze wordt vervangen door de mogelijkheid voor de aangeslotene om te opteren voor een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de opgebouwde reserves. De aangeslotene kan opteren voor deze overlijdensdekking ongeacht of hij al dan niet geniet van een overlijdensrisicodekking krachtens de pensioentoezegging.

— Prévoir qu'une telle couverture décès s'applique par défaut à tous les affiliés-dormants peut entraîner une forte réduction au terme des prestations acquises de ces affiliés-dormants. A titre d'exemple une telle couverture décès pour un affilié âgé de 40 ans implique à 65 ans une réduction d'environ 15 % des prestations acquises si celles-ci sont constituées sans couverture de celles-ci en cas de décès.

Si l'affilié opte pour laisser ses réserves acquises de pension complémentaire auprès de l'organisme de pension de l'employeur qu'il quitte sans autre modification de l'engagement de pension qu'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises, les prestations acquises seront recalculées en fonction des réserves acquises en utilisant les mêmes règles d'actualisation que celles utilisées pour le calcul des réserves et des prestations acquises mais sans probabilité de décès si le coût du risque décès est nul.

Dans l'hypothèse où l'affilié opte pour cette couverture décès, un examen médical ne trouvera pas à s'appliquer puisque le coût du risque décès est en principe nul.

Art. 6

Dès lors que l'on ajoute la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification à l'engagement de pension que cette couverture décès, il paraissait justifié d'offrir également cette possibilité aux cas de sortie qui ne coïncident pas avec l'expiration du contrat de travail mais où l'affiliation à un régime de pension prend fin en raison du fait que le travailleur ne remplit plus les conditions d'affiliation du régime de pension.

L'article 6 supprime donc la possibilité qui était prévue, dans ces cas, de transférer les réserves acquises à une structure d'accueil lorsque l'affilié ne bénéficie plus d'une couverture du risque décès. Celle-ci est remplacée par la possibilité pour l'affilié d'opter pour une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises. L'affilié peut opter pour cette couverture décès qu'il bénéficie ou non d'une couverture du risque décès en vertu de l'engagement de pension.

Indien de aangeslotene de termijn van dertig dagen laat verstrijken tijdens dewelke hij moest aangeven of hij een dergelijke overlijdensdekking wenste, wordt hij verondersteld niet voor deze overlijdensdekking geopteerd te hebben.

Er is evenwel voorzien dat hij nog gedurende een termijn van 11 maanden kan beslissen om voor deze overlijdensdekking te opteren.

TITEL 3

Maatregelen ter versterking van het aanvullende karakter van de aanvullende pensioenen ten opzichte van de rustpensioenen

HOOFDSTUK 1

Pensionering

Afdeling 1

Het begrip pensionering

Deze afdeling heeft als voorwerp aanpassingen aan te brengen aan de verschillende wetgevingen inzake aanvullend pensioen (WAP, WAPZ en WAP bedrijfsleider) om er de definitie van "pensionering" in te introduceren en deze nieuwe definitie te integreren daar waar dit gepast is in de verschillende artikels van deze wetgevingen.

Het introduceren van deze definitie laat enerzijds toe het moment te definiëren vanaf wanneer de aanvullende pensioenprestaties uitbetaald worden (zie hierna sectie 2).

Anderzijds laten deze aanpassingen in combinatie met deze aangebracht door de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen die in de WAP, de WAPZ en de WAP bedrijfsleider het begrip "pensioenleeftijd" introduceerde toe de mogelijke verwarring gelinkt aan het gebruik van het begrip "pensioen" te elimineren in deze wetgevingen. Wat onder die term werd verstaan, was immers niet altijd duidelijk. Ging het om de effectieve ingang van het wettelijk pensioen? Ging het om de leeftijd vanaf dewelke de prestaties krachtens het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst kunnen gestort worden? Ging het om de leeftijd vanaf dewelke een persoon zijn wettelijk pensioen kan opnemen? Etc.

Om het lezen van deze artikelen te vergemakkelijken, is er eveneens voor geopteerd om een definitie van wettelijke pensioenleeftijd in te voeren. De definitie verwijst naar de wettelijke basis die deze leeftijd verduidelijkt

Si l'affilié laisse expirer le délai de trente jours en déans lequel il devait indiquer s'il souhaitait une telle couverture décès, il est présumé ne pas avoir opté pour cette couverture décès.

Il est toutefois prévu qu'il peut encore pendant un délai de 11 mois décider d'opter pour cette couverture décès.

TITRE 3

Mesures visant à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite

CHAPITRE 1^{ER}

Mise à la retraite

Section 1^{re}

Notion de mise à la retraite

La section a pour objet d'apporter des adaptations aux différentes législations en matière de pension complémentaire (LPC, LPCI et LPC dirigeant) afin d'introduire la définition de "Mise à la retraite" et d'intégrer cette nouvelle définition là où c'est opportun dans les différents articles de ces législations.

L'introduction de cette définition permet d'une part de définir le moment à partir duquel les prestations de pension complémentaire sont payées (voir ci-après la section 2).

D'autre part, ces adaptations combinées à celles réalisées par la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses qui a introduit dans la LPC, la LPCI et la LPC dirigeant, la notion d'"âge de retraite" permettent de supprimer les confusions possibles liées à l'utilisation du terme "retraite" dans ces législations. Il n'était en effet pas toujours très clair ce qui était visé par ce terme. S'agissait-il de la prise de cours effective de la pension légale? S'agissait-il de l'âge à partir duquel les prestations peuvent être versées en vertu du règlement de pension ou de la convention de pension? S'agissait-il de l'âge à partir duquel une personne peut prendre sa pension légale? etc.

Pour faciliter la lecture des articles, il a également été opté pour ajouter une définition de l'âge légal de la pension. La définition se réfère à la base légale qui précise cet âge dans le régime de pension concerné:

in het betrokken pensioenstelsel: pensioenstelsel van de werknemers of van de zelfstandigen. De wettelijke pensioenleeftijd is op vandaag 65 jaar. Deze zal op 66 jaar gebracht worden in 2025 en op 67 jaar in 2030.

Onderafdeling 1

Wijzigingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002

Art. 7

Artikel 7 introduceert, in de WAPZ, de definitie van pensionering, te weten het effectieve ingaan van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gegeven heeft tot de opbouw van de prestaties, in voorkomend geval het ingaan van het rustpensioen als zelfstandige.

Het introduceren van deze definitie zal voortaan toelaten ernaar te verwijzen teneinde het moment van de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties te bepalen.

De uitbetaling van de prestaties vindt plaats op het ogenblik van de pensionering, met name bij de effectieve ingang van het wettelijk pensioen, ongeacht het feit of het al dan niet om een vervroegd wettelijk pensioen gaat.

Artikel 7 voegt eveneens een definitie van de wettelijke pensioenleeftijd toe. De definitie verwijst naar de wettelijke basis die deze leeftijd verduidelijkt in het pensioenstelsel van de zelfstandigen.

Art. 8

Artikel 8 vervangt artikel 47, tweede lid van de WAPZ om in de Franstalige versie de verwijzing naar "la retraite" te schrappen en te verduidelijken dat het gaat om "*la mise à la retraite*" of om "wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1" evenals om de verwijzing naar "de pensioenleeftijd" te schrappen en te verduidelijken dat het gaat om "de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn".

Het vervangt bovendien het derde lid, om de woorden "bij pensionering" te schrappen en te verduidelijken dat het gaat om "de prestaties verschuldigd".

régime de pension des travailleurs salariés ou des travailleurs indépendants. L'âge légal de la pension est actuellement de 65 ans. Il sera porté à 66 ans en 2025 et à 67 ans en 2030.

Sous-section 1^e

Modification à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Art. 7

L'article 7 introduit, dans la LPCI, la définition de mise à la retraite, à savoir la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations, en l'occurrence la prise de cours de la pension de retraite de travailleur indépendant.

L'introduction de cette définition permettra désormais d'y faire référence afin de déterminer le moment du paiement des prestations de pension complémentaire.

Le paiement des prestations a lieu lors de la mise à la retraite, c'est-à-dire lors de la prise de cours effective de la pension de retraite qu'elle soit anticipée ou non.

L'article 7 ajoute également une définition de l'âge légal de la pension. La définition se réfère à la base légale qui précise cet âge dans le régime de pension des travailleurs indépendants.

Art. 8

L'article 8 remplace l'article 47, alinéa 2 de la LPCI pour supprimer la référence dans la version française à la "retraite" et préciser qu'il s'agit de la "mise à la retraite" ou de "la date où les prestations sont dues conformément à l'article 49, § 1^{er}, alinéa 5 ou à l'article 65/1" ainsi que pour supprimer la référence à "l'âge de retraite" et préciser qu'il s'agit de "la date où les prestations sont dues".

Il remplace par ailleurs l'alinéa 3, pour supprimer les mots "en cas de retraite" et préciser qu'il s'agit des "prestations dues".

Art. 9

Artikel 9 vervangt in artikel 48, paragraaf 3 van de WAPZ om in de Franstalige versie de verwijzing naar “le départ à la retraite” te schrappen en te verduidelijken dat het gaat om “la mise à la retraite”.

Er wordt verder voorzien dat de verplichting voor de pensioeninstelling om de begünstigde of zijn rechthebbenden te informeren eveneens betrekking heeft op het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid en op de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens.

Onderafdeling 2

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 10

Artikel 10 introduceert in de WAP de definitie van pensionering, te weten het effectieve ingaan van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gegeven heeft tot de opbouw van de prestaties, in voorkomend geval het ingaan van het rustpensioen als werknemer.

Zoals hiervoor vermeld, zal het introduceren van deze definitie voortaan toelaten ernaar te verwijzen teneinde het moment van de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties te bepalen.

De betaling van de prestaties vindt plaats op het ogenblik van de pensionering, met name bij de effectieve ingang van het wettelijk pensioen, ongeacht het feit of het al dan niet om een vervroegd wettelijk pensioen gaat.

Onder rustpensioen verstaat men het rustpensioen in het wettelijke sociale zekerheidsstelsel dat aanleiding gegeven heeft tot de opbouw van het aanvullende pensioen, te weten het wettelijke pensioen van de werknemers indien het gaat om het aanvullend pensioen als werknemer. Zo zal bijvoorbeeld de ingang van een rustpensioen van de publieke sector het uitbetalen van de aanvullende pensioenprestaties als werknemer niet toelaten indien deze ingang niet samenvalt met deze van het rustpensioen als werknemer.

Artikel 10 voegt eveneens een definitie toe van wettelijke pensioenleeftijd. De definitie verwijst naar de wettelijke basis die deze leeftijd verduidelijkt in het pensioenstelsel van de werknemers.

Art. 9

L’article 9 remplace dans l’article 48, le paragraphe 3 de la LPCI pour supprimer la référence dans la version française au “départ à la retraite” et préciser qu’il s’agit de la “mise à la retraite”.

Il est par ailleurs prévu que l’obligation pour l’organisme de pension d’informer le bénéficiaire ou ses ayants droit porte également sur le droit de transformer en rente prévu à l’article 50, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et sur les données nécessaires au paiement.

Sous-section 2

Modifications à loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 10

L’article 10 introduit dans la LPC la définition de mise à la retraite, à savoir la prise de cours effectif de la pension de retraite relative à l’activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations, en l’occurrence la prise de cours de la pension de retraite de travailleur salarié.

Comme précédemment indiqué, l’introduction de cette définition permettra désormais d’y faire référence afin de déterminer le moment du paiement des prestations de pension complémentaire.

Le paiement des prestations a lieu au moment de la mise à la retraite, c’est-à-dire lors de la prise de cours effectif de la pension de retraite qu’elle soit anticipée ou non.

Par pension de retraite, l’on entend la pension de retraite dans le régime légal de sécurité sociale qui a donné lieu à la constitution de la pension complémentaire, à savoir la pension légale des travailleurs salariés s’il s’agit de la pension complémentaire de travailleurs salariés. Ainsi, par exemple, la prise de cours d’une pension de retraite du secteur public ne permet pas la liquidation des prestations de pension complémentaire de travailleurs salariés si cette prise de cours ne coïncide pas avec celle de la pension de retraite des travailleurs salariés.

L’article 10 ajoute également une définition de l’âge légal de la pension. La définition se réfère à la base légale qui précise cet âge dans le régime de pension des travailleurs salariés.

Art. 11

Artikel 11 vervangt in de Franse versie van artikel 6, § 1, van de WAP de verwijzing naar het begrip “retraite” door de verwijzing naar het begrip “mise à la retraite”. Op die manier zal er geen enkele individuele pensioen-toezegging meer toegekend kunnen worden binnen de 36 maanden voorafgaand aan de pensionering.

Art. 12

Artikel 12 vervangt in artikel 24 van de WAP de verwijzing naar “pensionering” door de verwijzing naar de “pensionering of wanneer prestaties verschuldigd worden overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3”.

Het vervangt verder de verwijzing naar de pensioenleeftijd door de verwijzing naar de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn.

Art. 13

Artikel 13 vervangt paragraaf 3 van artikel 26 van de WAP om in de Franse versie de verwijzing naar “départ à la retraite” te schrappen en te vervangen door “mise à la retraite”. Deze verwijzing naar “départ à la retraite” vloeit voort uit de richtlijn 2003/41/CE van het Europees Parlement en de Europese Raad van 3 juni 2003 betreffende de werkzaamheden van en het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, meer bepaald artikel 11, § 5. In de mate dat de richtlijn met “départ à la retraite” klaarblijkelijk de effectieve ingang van het wettelijke pensioen beoogt, wordt er nu verwezen naar “mise à la retraite”. In de Nederlandse versie van paragraaf 3 van artikel 26 van de WAP wordt er nu trouwens al verwezen naar pensionering.

Artikel 13 bepaalt overigens uitdrukkelijk dat de informatie ook het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1, van de WAP moet omvatten.

Er wordt verduidelijkt dat de informatie ook de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens moet omvatten.

Art. 14

Artikel 14 vervangt in de Franse versie van artikel 27, § 3, van de WAP de verwijzing naar “retraite” door de verwijzing naar “mise à la retraite”.

Art. 11

L’article 11 remplace dans la version française de l’article 6, § 1^{er}, de la LPC la référence à la notion de retraite par la référence à la mise à la retraite. Ainsi, aucun engagement individuel de pension ne peut être octroyé dans les 36 mois qui précèdent la mise à la retraite.

Art. 12

L’article 12 remplace dans l’article 24 de la LPC la référence à la “retraite” par la référence à “la mise à la retraite ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3”.

Il remplace par ailleurs la référence à l’âge de retraite par la référence à la date où les prestations sont dues.

Art. 13

L’article 13 remplace le paragraphe 3 de l’article 26 de la LPC pour supprimer dans la version française la référence au “départ à la retraite” et la remplacer par “la mise à la retraite”. Cette référence au “départ à la retraite” est issue de la directive 2003/41/CE du Parlement européen et du conseil du 3 juin 2003 concernant les activités et la surveillance des institutions de retraite professionnelle et plus particulièrement de l’article 11, § 5. Dans la mesure où par “départ à la retraite”, la directive vise vraisemblablement la prise de cours effective de la pension légale, il est à présent fait référence à la mise à la retraite. Dans la version néerlandaise du paragraphe 3 de l’article 26 de la LPC, référence est déjà faite actuellement à “pensionering”.

Par ailleurs, l’article 13 précise expressément que l’information doit aussi porter sur le droit de transformer en rente prévu à l’article 28, § 1^{er} de la LPC.

Il est précisé que l’information doit aussi porter sur les données nécessaires au paiement.

Art. 14

L’article 14 remplace dans la version française de l’article 27, § 3, de la LPC la référence “à la retraite” par la référence “à la mise à la retraite”.

Onderafdeling 3

*Wijzigingen aan titel 4 van de wet van
15 mei 2014 houdende diverse bepalingen*

Art. 15

Artikel 15 introduceert in de WAP bedrijfsleider de definitie van pensionering, te weten het effectieve ingaan van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gegeven heeft tot de opbouw van de prestaties, in voorkomend geval het ingaan van het rustpensioen als zelfstandige.

Het voegt eveneens een definitie van wettelijke pensioenleeftijd toe. De definitie verwijst naar de wettelijke basis die deze leeftijd verduidelijkt in het pensioenstelsel van de zelfstandigen.

Art. 16

Artikel 16 vervangt in de Franse versie van paragraaf 2 van artikel 39 van de WAP bedrijfsleider de verwijzing naar “*départ à la retraite*” door de verwijzing naar “*mise à la retraite*”.

Er wordt verduidelijkt dat de informatie ook de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens moet omvatten.

Afdeling 2*Uitbetaling van de prestaties*

Naast de hervorming op het niveau van de eerste pensioenpijler zijn maatregelen inzake het aanvullend pensioen noodzakelijk. De hervorming van de wettelijke pensioenen moet samengaan met het verderzetten van de ontwikkeling van de aanvullende pensioenen. Als aanvulling op het wettelijke pensioen moeten de aanvullende pensioenen toelaten aan de gepensioneerde werknemers om een levensstandaard te behouden die meer in de lijn ligt met hun levensstandaard als actieven.

Indien men wenst dat de tweede pijler deze noodzakelijke aanvulling vormt op het wettelijke pensioen, moet de uitbetaling van de tweede pijler voor het ingaan van het wettelijke pensioen ontmoedigd worden. Indien dit niet gebeurt, wordt de tweede pijler gebruikt voor doel-einden die deze doelstelling niet altijd dienen.

Er dient herinnerd te worden aan het feit dat de opbouw van een aanvullend pensioen fiscaal aangemoedigd wordt. Het is bijgevolg wenselijk dat de door de gemeenschap geleverde inspanning waldoordacht gebruikt wordt. De verleidings bestaat inderdaad de

Sous-section 3

*Modifications du titre 4 de la loi du 15 mai 2014
portant des dispositions diverses*

Art. 15

L'article 15 introduit dans la LPC dirigeant la définition de mise à la retraite, à savoir la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations, en l'occurrence la prise de cours de la pension de retraite de travailleur indépendant.

Il ajoute également une définition de l'âge légal de la pension. La définition se réfère à la base légale qui précise cet âge dans le régime de pension des travailleurs indépendants.

Art. 16

L'article 16 remplace dans la version française du paragraphe 2 de l'article 39 de la LPC dirigeant la référence “au départ à la retraite” par “la mise à la retraite”.

Il est précisé que l'information doit aussi porter sur les données nécessaires au paiement.

Section 2*Paiements des prestations*

Outre des réformes au niveau du premier pilier des pensions, des mesures en matière de pension complémentaire sont nécessaires. La réforme des pensions légales doit aller de pair avec la poursuite du développement des pensions complémentaires. En complément de la pension légale, les pensions complémentaires doivent permettre aux travailleurs retraités de maintenir un niveau de vie qui est plus en ligne avec leur niveau de vie comme actif.

Si l'on souhaite que le deuxième pilier constitue ce complément nécessaire à la pension légale, il faut décourager les paiements du deuxième pilier avant la prise de cours de la pension légale. A défaut, le deuxième pilier est utilisé à des fins qui ne servent pas toujours cet objectif.

Il faut rappeler que la constitution de pension complémentaire est encouragée fiscalement. Il convient dès lors que l'effort consenti par la collectivité soit utilisé à bon escient. La tentation est en effet d'utiliser le deuxième pilier pour des objectifs personnels propres alors

tweede pijler te gebruiken voor de eigen persoonlijke doelstellingen terwijl de tweede pijler moet bijdragen tot het oplossen van de uitdagingen inzake pensioenen waaraan wij het hoofd moeten bieden.

Gezien het optrekken van de toegangsvooraarden tot het vervroegd pensioen (zie de wet van 10 augustus 2015 tot verhoging van de wettelijke leeftijd voor het rustpensioenen en tot wijziging van de voorwaarden voor de toegang tot het vervroegd pensioen en de minimumleeftijd van het overlevingspensioen, *B.S. 21 augustus 2015*), is het des te meer noodzakelijk om de uitbetaling van het aanvullende pensioen te linken aan het ingaan van het wettelijke pensioen. Sommigen zouden inderdaad geneigd kunnen zijn om de arbeidsmarkt te verlaten en de uitbetaling van hun aanvullend pensioen vragen om, dankzij deze inkomsten, het moment van het ingaan van hun pensioen af te wachten. Dergelijke praktijken zouden in contradictie staan met de doelstelling van de regering om de gemiddelde leeftijd waarop men de arbeidsmarkt verlaat, te verhogen.

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepalingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002, aan de wet van

28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, en aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Artikel 17 tot en met 19 brengen wijzigingen aan de WAP, de WAPZ en de WAP bedrijfsleider aan wat betreft het moment vanaf hetwelke de aanvullende pensioenprestaties kunnen worden vereffend/gestort aan de aangeslotenen.

Momenteel mag een aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties enkel verkrijgen op het moment van zijn pensionering of vanaf het moment waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorzien (zie artikel 49 van de WAPZ, artikel 27 van de WAP en artikel 40 van de WAP bedrijfsleider).

Ervan uitgaand dat een aanvullend pensioen een aanvulling is op het wettelijk pensioen, wordt de WAPZ, de WAP en de WAP bedrijfsleider in die zin gewijzigd dat de vereffening/storting van de aanvullende pensioenprestaties gebeurt bij de effectieve ingang van het wettelijke rustpensioen dat voortaan als de "pensionering" wordt gedefinieerd (zie het commentaar onder afdeling 1).

que le deuxième pilier doit aider à solutionner les défis en matière de pension auquels nous devons faire face.

Etant donné le relèvement des conditions d'accès à la pension anticipée (voyez la loi du 10 août 2015 visant à relever l'âge légal de la pension de retraite et portant modification des conditions d'accès à la pension de retraite anticipée et de l'âge minimum de la pension de survie, *M.B. 21 août 2015*), il est d'autant plus nécessaire de lier le paiement de la pension complémentaire à la prise de cours de la pension légale. Certains pourraient en effet être tentés de quitter le marché du travail et de demander le paiement de leur pension complémentaire pour, grâce à ces revenus, attendre le moment de la prise de cours de leur pension. De telles pratiques seraient en contradiction avec l'objectif du gouvernement de relever l'âge moyen de sortie du marché du travail.

Sous-section 1^e

Dispositions modificatives à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale et au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Les articles 17 à 19 apportent des modifications à la LPC, à la LPCI et à la LPC dirigeant en ce qui concerne le moment à partir duquel les prestations de pension complémentaire peuvent être payées aux affiliés.

Actuellement, un affilié ne peut exercer le droit au rachat de ses réserves ou obtenir le paiement de ses prestations qu'au moment de sa retraite ou à partir du moment où il a atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément (voyez l'article 49 de la LPCI, l'article 27 de la LPC et l'article 40 de la LPC dirigeant).

Partant de l'idée qu'une pension complémentaire est un complément à la pension légale, la LPCI, la LPC et la LPC dirigeant sont modifiées afin de préciser que le paiement des prestations de pension complémentaire intervient à l'occasion de la prise de cours effective de la pension de retraite définie désormais comme la "Mise à la retraite" (voyez le commentaire sous la section 1^e).

Het is derhalve in principe niet langer mogelijk om de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties te bekomen als men niet gepensioneerd is behalve indien de aangeslotene de uitbetaling ervan vraagt vanaf de datum waarop hij de wettelijke pensioenleeftijd bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen te kunnen verkrijgen.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, zelfs als de pensionering later valt dan de pensioenleeftijd.

Als de pensionering gebeurt na de door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene pensioenleeftijd, dan betekent dit voor de aangeslotenen die overeenkomstig artikel 32, § 1, 3°, a), van de WAP uitgetreden zijn, dat:

- voor een pensioenplan van het type vaste prestaties, is de prestatie waarop de aangeslotene recht heeft bij pensionering tenminste gelijk aan de prestatie waarop de aangeslotene recht had op de pensioenleeftijd overeenkomstig het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst;

- in geval van een pensioenplan van het type *cash balance* de toegekende bedragen verder gekapitaliseerd worden aan ten minste het door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene rendement;

- in geval van een pensioenplan van het type vaste bijdragen met rendementsgarantie van de inrichter de gestorte bijdragen verder gekapitaliseerd worden ten minste overeenkomstig de door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene tarifaire grondslagen;

- voor een pensioenplan van het type vaste bijdragen zonder rendementsgarantie van de inrichter de gestorte bijdragen verder evolueren op basis van de rendementen van de pensioeninstelling.

Na de pensioenleeftijd behouden deze aangeslotenen, overeenkomstig artikel 32, § 3, laatste lid, van de WAP, het recht om de overdracht van hun reserves te vragen naar een in artikel 32, § 1, 1°, 2° of 3°, b, van de WAP bedoelde pensioeninstelling. Deze mogelijkheid laat aan deze aangeslotenen die een pensioenplan van het type vaste prestaties hebben toe dat hun reserves nog kunnen genieten van het rendement van de pensioeninstelling.

Voor niet-uitgetreden aangeslotenen blijft de pensioentoezegging evolueren overeenkomstig artikel 13 van de WAP.

Il n'est dès lors en principe plus possible d'obtenir le paiement des prestations de sa pension complémentaire si l'on n'est pas pensionné sauf si l'affilié en demande le paiement à partir de la date à laquelle il atteint l'âge légal de la pension ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite même si la mise à la retraite est postérieure à l'âge de retraite.

Lorsque la mise à la retraite est postérieure à l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension, cela signifie pour les affiliés sortis en vertu de l'article 32, § 1^{er}, 3°, a), de la LPC que:

- pour un plan de pension de type prestation définie, la prestation à laquelle l'affilié a droit à la mise à la retraite correspond au minimum à la prestation à laquelle l'affilié avait droit à l'âge de retraite conformément au règlement de pension ou à la convention de pension;

- pour un plan de pension de type *cash balance*, les montants attribués continuent au minimum à être capitalisés au taux de rendement prévu par le règlement de pension ou par la convention de pension;

- pour un plan de pension de type contributions définies avec garantie de rendement de l'organisateur, les contributions versées continuent au minimum à être capitalisées selon les bases tarifaires prévues par le règlement de pension ou par la convention de pension;

- pour un plan de pension de type contributions définies sans garantie de rendement de l'organisateur, les contributions versées continuent à évoluer sur base des rendements de l'organisme de pension.

Après l'âge de retraite, ces affiliés conservent le droit, conformément à l'article 32, § 3, dernier alinéa, de la LPC, de demander le transfert de leurs réserves vers un organisme de pension visé à l'article 32, § 1^{er}, 1°, 2° ou 3°, b), de la LPC. Cette possibilité permet à ces affiliés qui ont un plan de pension de type prestation définie que leurs réserves puissent encore bénéficier du rendement de l'organisme de pension.

Pour les affiliés qui ne sont pas sortis, l'engagement de pension continue à évoluer conformément à l'article 13 de la LPC.

Eenzelfde logica wordt toegepast voor de contracten die vallen onder de WAPZ of de WAP bedrijfsleider.

Artikel 24 van de WAP blijft van toepassing tot op het ogenblik van uitstreding, pensionering of opheffing van de pensioentoezegging.

Aangezien artikel 48, § 3 van de WAPZ, artikel 26, § 3 van de WAP en artikel 39, § 2 van de WAP de pensioeninstelling oplegt om de begunstigde bij pensionering op de hoogte te brengen van de verschuldigde prestaties, van de mogelijke betalingsopties en van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens (behalve als de inrichter dit op eigen verzoek zelf doet), moest worden verzekerd dat de pensioeninstelling zelf wordt geïnformeerd over de pensionering van de aangeslotene. Anders zal zij haar informatieverplichting niet kunnen nakomen. Dit is het voorwerp van lid 3 en 4 van de nieuwe § 1 van artikel 49 van de WAPZ, lid 3 tot 5 van de nieuwe paragraaf 1 van artikel 27 van de WAP en lid 3 en 4 van de nieuwe § 1 van artikel 40 van de WAP bedrijfsleider die de inrichter of eventueel de aangeslotene verplicht om de pensioeninstelling hierover ten laatste negentig dagen vóór de pensionering in te lichten. Wat betreft de aanvullende pensioenen voor werknemers, draagt de inrichter deze verplichting enkel voor "actieve" aangeslotenen, dit wil zeggen aangeslotenen die niet uitgetreden zijn. Als de aangeslotene uitgetreden is, dan rust de verplichting om de pensioeninstelling op de hoogte te brengen van zijn pensionering op hemzelf. Wat betreft de aanvullende pensioenen voor zelfstandigen, rust de verplichting om de pensioeninstelling op de hoogte te brengen van zijn pensionering op de aangeslotene.

Deze stroom van informatie-uitwisseling wordt echter enkel als overgangsmaatregel voorzien tot op het ogenblik dat de vzw Sigedis die de gegevensbank over de aanvullende pensioenen (DB2P) beheert, deze communicatie naar de pensioeninstellingen kan opnemen. Dit zou in principe mogelijk moeten zijn vanaf 1 januari 2017. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze informatie bepalen en meer bepaald de termijn om de pensioeninstellingen te informeren.

De aanvullende pensioenprestatie en de reserves worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en zullen ten laatste binnen dertig dagen volgend op de kennisgeving door de aangeslotene aan de pensioeninstelling van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens worden uitbetaald.

Een uitzondering wordt voorzien op de vereffening van de aanvullende pensioenprestaties bij pensionering. Als de pensionering wordt uitgesteld tot na de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd bereikt die momenteel is vastgelegd op 65 jaar of tot na

Une même logique s'applique pour les contrats qui relèvent de la PLCI ou de la LPC dirigeant d'entreprise.

L'article 24 de la LPC reste d'application jusqu'au moment de la sortie, de la mise à la retraite ou de l'abrogation de l'engagement de pension.

Etant donné que l'article 48, § 3 de la PLCI, l'article 26, § 3 de la LPC et l'article 39, § 2 de la LPC dirigeant prévoient qu'à la mise à la retraite, l'organisme de pension (sauf si l'organisateur, à sa demande, s'en charge), informe le bénéficiaire des prestations qui sont dues, des possibles options de paiement et des données nécessaires au paiement, il fallait s'assurer que l'organisme de pension soit lui-même informé de la mise à la retraite de l'affilié, à défaut il ne pourra pas remplir son obligation d'information. Tel est l'objet des alinéas 3 et 4 du nouveau § 1^{er} de l'article 49 de la PLCI, des alinéas 3 à 5 du nouveau paragraphe 1^{er} de l'article 27 de la LPC et des alinéas 3 et 4 du nouveau § 1^{er} de l'article 40 de la LPC dirigeant qui imposent à l'organisateur ou le cas échéant à l'affilié d'en informer l'organisme de pension au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite. En ce qui concerne les pensions complémentaires pour travailleurs salariés, cette obligation ne pèse sur l'organisateur que pour les affiliés "actifs", c'est-à-dire qui ne sont pas sortis. Si l'affilié est sorti, l'obligation d'informer l'organisme de pension de sa mise à la retraite repose dans le chef de l'affilié "sorti". En ce qui concerne les pensions complémentaires pour travailleurs indépendants, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite repose dans le chef de l'affilié.

Ce flux d'échange d'information n'est prévu qu'à titre transitoire jusqu'à ce que l'asbl Sigedis qui gère la banque de données sur les pensions complémentaires (DB2P) puisse assumer cette communication envers les organismes de pension. Ceci devrait en principe pouvoir être réalisé pour le 1^{er} janvier 2017. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information, dont notamment le délai pour informer les organismes de pension.

La prestation de pension complémentaire et les réserves sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

Une exception est prévue à la liquidation des prestations de pensions complémentaires lors de la mise à la retraite. Lorsque celle-ci est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension qui est actuellement de 65 ans ou à la date à laquelle l'affilié satisfait

de datum waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen te verkrijgen, kunnen de prestatie en de reserves op verzoek van de aangeslotene vanaf één van die data worden uitbetaald.

Het huidige wetsontwerp behoudt de mogelijkheid om voorschotten te verkrijgen op de aanvullende pensioenprestaties, om inpandgevingen van aanvullende pensioenrechten toe te staan als garantie voor een lening en om de afkoopwaarde van de aanvullende pensioenrechten toe te wijzen aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet om de aangeslotene toe te laten om onroerende goederen die zich bevinden op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte en belastbaar inkomen genereren, te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te transformeren.

Deze mogelijkheden dragen inderdaad bij tot de verbetering van de situatie van de aangeslotene wanneer hij gepensioneerd zal zijn aangezien zij de aangeslotene toelaten om over middelen te beschikken om de verwerving van een onroerend goed te financieren.

De voorschotten

Het voorschot bestaat uit een vervroegde ter beschikkingstelling door de pensioeninstelling ten bate van de aangeslotene van een gedeelte van de opgebouwde reserves van zijn aanvullend pensioen.

Indien dit voorschot in tussentijd niet werd terugbetaald door de aangeslotene, wordt het afgetrokken van het nettokapitaal van het aanvullend rust- of overlevingspensioen wanneer dit vervalt.

Er bestaat geen verplichting om het voorschot terug te betalen voor dat moment. Indien de aangeslotene het doet, is het op basis van eigen middelen en niet via het terugkopen van zijn reserves wat mogelijk was voor de WAP.

De WAPZ, de WAP en de WAP bedrijfsleider voorzien echter een geval van verplichte terugbetaling voor de vervaldag van het aanvullende rust- of overlevingspensioen. Het voorschot moet terugbetaald worden zodra het onroerend goed waarvoor het voorschot overeenkomstig de wet was toegekend kunnen worden, door de aangeslotene wordt vervreemd. In dat geval, zal de aangeslotene aan de pensioeninstelling een som betalen die overeenstemt met het voorschot en de resterende verschuldigde interesses om op die manier de reserves opnieuw op te bouwen alsof het voorschot niet was toegekend geweest. Deze som kan afkomstig zijn van de prijs verkregen door de vervreemding van het onroerend goed.

aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée, la prestation et les réserves peuvent, à la demande de ce dernier, être payées à partir d'une de ces dates.

Le présent projet de loi maintient la possibilité d'obtenir des avances sur des prestations de pension complémentaire, de consentir des mises en gage de droits de pension complémentaire pour garantir un prêt et d'affecter la valeur de rachat des droits de pension complémentaire à la reconstitution d'un crédit hypothécaire pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace économique européen et productifs de revenus imposables.

En effet, ces possibilités contribuent à améliorer la situation de l'affilié lorsqu'il sera retraité puisqu'elles permettent à l'affilié de disposer de moyens pour financer l'acquisition d'un bien immobilier.

Les avances

L'avance consiste en une mise à disposition anticipée par l'organisme de pension au profit de l'affilié d'une partie des réserves constituées de sa pension complémentaire.

Si l'avance n'a pas été remboursée par l'affilié entre-temps, l'avance est déduite du capital net de pension complémentaire de retraite ou de survie lorsque celui-ci vient à échéance.

Il n'existe pas d'obligation de rembourser l'avance avant ce moment. Si l'affilié le fait, c'est au moyen de ressources propres et non par la voie du rachat de ses réserves, ce qui était possible avant la LPC.

Un cas de remboursement obligatoire avant l'échéance de la pension complémentaire de retraite ou de survie est cependant prévu par la LPCI, la LPC et la LPC dirigeant. L'avance doit être remboursée dès que le bien immobilier en raison duquel l'avance avait pu être accordée conformément à la loi est aliéné par l'affilié. Dans ce cas, l'affilié paiera à l'organisme de pension une somme correspondant à l'avance et aux intérêts restant dus, de manière à reconstituer les réserves comme si l'avance n'avait pas été accordée. Cette somme pourra provenir du prix obtenu par l'aliénation du bien immobilier.

Er wordt hoofdzakelijk een onderscheid gemaakt tussen twee types voorschotten. De voorschotten met periodieke betaling van interesten en deze zonder periodieke betaling van interesten.

Wanneer het gaat om een voorschot met periodieke betaling van interesten, ontvangt de werknemer van de pensioeninstelling het bedrag van het voorschot en betaalt hij periodiek vervroegde interesten op het ontvangen voorschot.

Wanneer het gaat om een voorschot zonder periodieke betaling van interesten, ontvangt de werknemer van de pensioeninstelling het bedrag van het voorschot maar betaalt geen periodieke interesten. Bij het aflopen van het voorschot, worden de verschuldigde gekapitaliseerde interesten, samen met het niet-terugbetaalde bedrag van het voorschot, afgetrokken van het aanvullend pensioenkapitaal.

De voorschotten zijn op dit moment vaker voorschoten zonder periodieke betaling van interesten.

Dergelijke voorschotten kunnen in theorie toegestaan worden zowel door een verzekерingsmaatschappij als door een instelling voor bedrijfspensioenen. Zij kunnen verder worden toegestaan zowel indien het aanvullend pensioen beheerd wordt door de verzekeringsmaatschappij in tak 21 (de verzekeringsmaatschappij garandeert een interest) of in tak 23 (de verzekeringsmaatschappij garandeert geen interest). In de praktijk worden de voorschotten echter enkel voorgesteld in het geval van een verzekeringsmaatschappij in tak 21 en indien de verzekeringsprestatie kan uitgekeerd worden onder de vorm van een kapitaal.

Een moeilijkheid kan zich voordoen in het geval dat de akte van het voorschot een bepaalde termijn zou voorzien voor de terugbetaling van het voorschot en de termijn van de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties vooruitgeschoven wordt in de tijd ten opzichte van hetgeen voorzien was bij het opstellen van de akte van het voorschot.

Dit geval kan zich reeds nu voordoen indien de termijn van het voorschot niet overeenstemt met die van de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie. Dit is meer bepaald het geval wanneer de aangeslotene bijvoorbeeld in dienst blijft na de pensioenleeftijd en het pensioenreglement voorziet dat het aanvullend pensioen niet kan uitgekeerd worden zolang de werknemer in dienst is.

In dat geval, worden volgende oplossingen op dit moment door de markt toegepast bij het aflopen van het voorschot:

L'on distingue principalement deux types d'avance. Les avances avec paiement périodique d'intérêts et celles sans paiement périodique d'intérêts.

Lorsqu'il s'agit d'une avance avec paiement périodique d'intérêts, le travailleur reçoit de l'organisme de pension le montant de l'avance et paie périodiquement des intérêts anticipés sur l'avance reçue.

Lorsqu'il s'agit d'une avance sans paiement périodique d'intérêts, le travailleur reçoit de l'organisme de pension le montant de l'avance mais ne paie pas d'intérêts périodiques. Au terme de l'avance, les intérêts capitalisés dus sont déduits, avec le montant non remboursé de l'avance, du capital de pension complémentaire.

Les avances sont actuellement plus fréquemment des avances sans paiement périodique d'intérêts.

De telles avances peuvent en théorie être consenties tant par une entreprise d'assurances que par une institution de retraite professionnelle. Par ailleurs, elles peuvent être consenties que la pension complémentaire soit gérée par l'entreprise d'assurances en branche 21 (l'entreprise d'assurances garantit un intérêt) ou en branche 23 (l'entreprise d'assurances ne garantit pas un intérêt). Toutefois, en pratique, les avances ne sont proposées que dans le cas d'une entreprise d'assurances en branche 21 et si la prestation d'assurance peut être liquidée sous forme de capital.

Une difficulté peut se présenter dans le cas où l'acte d'avance prévoit un terme déterminé pour le remboursement de l'avance et que le terme du paiement des prestations de pension complémentaire est repoussé dans le temps par rapport à ce qui était prévu au moment de la rédaction de l'acte d'avance.

Ce cas peut se présenter déjà actuellement lorsque le terme de l'avance ne coïncide pas avec celui du paiement de la prestation de pension complémentaire. C'est le cas notamment lorsque par exemple l'affilié reste en service au-delà de l'âge de retraite et que le règlement de pension prévoit que la pension complémentaire ne peut pas être liquidée tant que le travailleur est en service.

Dans ce cas, les solutions suivantes sont actuellement appliquées par le marché au terme de l'avance:

— De aangeslotene beschikt over voldoende liquide middelen om het voorschot terug te betalen zelfs indien de aanvullende pensioenprestatie niet wordt uitbetaald;

— Het voorschot wordt verlengd aan de interestvoet van dat moment, al dan niet met periodieke betaling van interessen;

— De pensioeninstelling gaat over tot het afkopen van een gedeelte van het opgebouwde aanvullend pensioen dat overeenkomt met het bedrag van het voorschot.

Indien, omwille van de toepassing van de maatregel die de uitbetaling van het aanvullend pensioen linkt aan het ingaan van het wettelijk pensioen, de termijn van het voorschot niet zou samenvallen met de uitbetaling van het aanvullend pensioen, kunnen dezelfde oplossingen toegepast worden.

De inpandgevingen

De aangeslotene kan eveneens de aanvullende pensioenrechten in pand geven als garantie voor een al dan niet hypothecaire lening. In dat geval wordt de financiële instelling die de lening toekent, ten minste ten belope van hetgeen de aangeslotene verschuldigd is ingevolge dit krediet, de ‘aanvaardende’ begunstigde van de aanvullende pensioenrechten. Bovendien wordt haar het recht verleend om, in geval van niet-terugbetaling van het krediet of bij onmiddellijke invorderbaarheid ervan, de aanvullende pensioenreserves af te kopen ten belope van hetgeen haar verschuldigd blijft.

Het kan gaan om een inpandgeving bij overlijden of om een inpandgeving bij overlijden en bij leven.

Dit betekent dat bij een overlijden voor de vervaldatum van het krediet of bij de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal voor de vervaldatum van het krediet of nog in het geval van de onmiddellijke invorderbaarheid van het krediet voor de uitbetaling van het aanvullend pensioenkapitaal, er wordt overeengekomen dat de pensioeninstelling de verzekerde prestaties of de afkoopwaarde stort aan de financiële instelling ten belope van hetgeen haar nog verschuldigd is door de aangeslotene. Bij overlijden wordt het resterende bedrag gestort aan de begunstigden.

In gelijkaardige gevallen, zal de verlenging van de opbouw van het aanvullend pensioen zowel ten goede komen aan de aangeslotene als aan de financiële instelling aangezien zij de periode tijdens dewelke de inpandgeving van kracht is, verlengt.

— L'affilié dispose de suffisamment de liquidités pour rembourser l'avance même si la prestation de pension complémentaire n'est pas payée;

— L'avance est prolongée au taux du moment avec paiement périodique ou non d'intérêts;

— L'organisme de pension procède au rachat d'une partie de la pension complémentaire constituée correspondant au montant de l'avance.

Si, en raison de l'application de la mesure qui lie le paiement de la pension complémentaire à la prise de cours de la pension légale, le terme de l'avance ne devait pas coïncider avec le paiement de la prestation de pension complémentaire, les mêmes solutions peuvent trouver à s'appliquer.

Les mises en gage

L'affilié peut également mettre en gage les droits de pension complémentaire pour garantir un prêt hypothécaire ou non hypothécaire. Dans ce cas, l'institution financière qui accorde le prêt devient, à tout le moins à concurrence de ce que l'affilié lui doit en raison de ce crédit, le bénéficiaire ‘acceptant’ des droits de pension complémentaire. En outre, elle se voit reconnaître, en cas de non remboursement du crédit ou d'exigibilité immédiate de celui-ci, le droit de racheter les réserves de pension complémentaire à concurrence de ce qui lui reste dû.

Il peut s'agir d'une mise en gage en cas de décès ou d'une mise en gage en cas de décès et de vie.

Ceci signifie qu'en cas de décès avant la date d'échéance du crédit, ou en cas de paiement du capital de pension complémentaire avant l'échéance du crédit ou encore en cas d'exigibilité immédiate du crédit avant le paiement du capital de pension complémentaire, il est convenu que l'organisme de pension verse les prestations assurées ou la valeur de rachat à l'institution financière à concurrence de ce qui lui est encore dû par l'affilié. En cas de décès, le montant résiduel est versé aux bénéficiaires.

En pareil cas, la prolongation de la constitution de la pension complémentaire profite tant à l'affilié qu'à l'institution financière, puisqu'elle rallonge la période d'effectivité de la mise en gage.

De toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet

De wedersamenstelling impliceert dat op het moment bepaald door de akte van het krediet, het geleende bedrag volledig zal wedersamengesteld zijn door de stortingen gedaan voor de opbouw van het aanvullend pensioen en dat de netto-afkoopwaarde op dat moment zal gestort worden aan de financiële instelling door de pensioeninstelling en dit ten belope van het resterende terug te betalen kapitaal.

Bij deze operatie moet de vervaldatum van het krediet gelegen zijn voor deze van het aanvullend pensioen of ten minste ermee samenvallen. In die omstandigheden heeft het uitstellen van de vervaldatum van het aanvullend pensioen geen enkel gevolg voor de wedersamenstelling van het krediet.

Om, indien nodig, in de toekomst alle problemen te voorkomen inzake overeenstemming van de termijn van het voorschot of de lening met inpandgeving van aanvullende pensioenrechten of met toewijzing van de afkoopwaarde van het aanvullend pensioen aan haar wedersamenstelling en de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties, is voorzien dat contracten afgesloten vanaf 1 januari 2016 geen termijn mogen voorzien die korter is dan de termijn waarbinnen de wettelijke pensioenleeftijd bereikt wordt. Dit is het voorwerp van artikel 17, 2° voor de WAPZ in combinatie met artikel 21, van artikel 18, 2° voor de WAP in combinatie met artikel 24 en van artikel 19, 2° in combinatie met artikel 27.

Vervolgens schrappen de artikelen 18, 3° voor de WAP en 19, 3° voor de WAP bedrijfsleider volledig de bepalingen van de pensioentoezeggingen die aanzetten tot een vroegere ingangsdatum van het wettelijk pensioen.

Zo bevatten pensioenreglementen of pensioenovereenkomsten soms regels waarbij een aangeslotene op 60 jaar een aanvullend pensioenkapitaal kan ontvangen dat normaal gezien op de leeftijd van 65 jaar betaalbaar is of dat de actualisatie is van dat kapitaal op 65 jaar op basis van gunstige actualisatieregels. De toepassing van deze regels heeft soms zelfs als pervers gevolg dat als de aangeslotene zijn pensioen niet op 60 jaar opneemt, het aanvullend pensioenkapitaal waarop hij recht heeft tussen 60 en 65 jaar afneemt. De aangeslotene is bijgevolg verplicht om met pensioen te gaan op de leeftijd van 60 jaar om het voordeel van deze gunstige vervroegingsregels niet te verliezen. Dit is het geval in de pensioentoezeggingen waarbij de prestatie als rente wordt uitgedrukt maar als kapitaal kan ontvangen worden. In dit geval vermindert het vestigingskapitaal

L'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire

La reconstitution implique qu'au moment déterminé par l'acte de crédit, le montant emprunté aura été entièrement reconstitué par les versements opérés pour la constitution de la pension complémentaire et que la valeur de rachat nette sera versée à l'institution financière par l'organisme de pension à ce moment et à concurrence du capital restant à rembourser.

Dans cette opération, l'échéance du crédit doit être antérieure à celle de la pension complémentaire ou, à tout le moins, concomitante à celle-ci. Dans ces conditions, le report de l'échéance de la pension complémentaire n'a aucune incidence sur la reconstitution du crédit.

Afin de prévenir à l'avenir, si nécessaire, tout problème de concordance entre le terme de l'avance ou du prêt avec mise en gage des droits de pension complémentaire ou avec affectation de la valeur de rachat de la pension complémentaire à sa reconstitution et le paiement des prestations de pension complémentaire, il est prévu que les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016, ne peuvent pas prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension. Tel est l'objet de l'article 17, 2° pour la LPCI combiné à l'article 21, de l'article 18, 2° pour la LPC combiné à l'article 24 et de l'article 19 2° combiné à l'article 27.

Ensuite, les articles 18, 3° pour la LPC et 19, 3° pour la LPC dirigeant frappent de nullité absolue les dispositions des engagements de pension qui encouragent une prise de cours anticipée de la pension légale.

Ainsi, par exemple, les règlements de pension ou conventions de pension prévoient parfois des règles en vertu desquelles un affilié peut obtenir à 60 ans un capital de pension complémentaire qui est normalement payable à l'âge de 65 ans ou qui est l'actualisation de ce capital à 65 ans sur base de règles d'actualisation favorables. L'application de ces règles a parfois même pour conséquence perverse que si l'affilié ne prend pas sa pension à l'âge de 60 ans, le capital de pension complémentaire auquel il peut prétendre diminue entre 60 et 65 ans. L'affilié est dès lors contraint de prendre sa pension à l'âge de 60 ans s'il ne veut pas perdre le bénéfice de ces règles d'anticipation favorables. C'est le cas dans les engagements de pension où la prestation est exprimée en rente mais où la prestation peut être obtenue en capital. Dans ce cas, le capital constitutif de

van de rente naarmate men ouder wordt, zodat de aangeslotene er belang bij heeft het vestigingskapitaal zo snel mogelijk op te vragen.

In een vaste prestatieplan is dit bijvoorbeeld het geval als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voordelige actualisatieregels van de verworven prestatie bevat. In een vaste bijdrageplan vertaalt dit zich traditioneel in de storting door de werkgever bij de ingang van het vervroegd wettelijk pensioen of van een regeling van werkloosheid met bedrijfstoeslag (het oude brugpensioen) van een éénmalige premie die doorgaans aangeduid wordt als premie voor “toekomstige diensten” (“future service”).

Andere regels voorzien in de betaling door de werkgever van een eenmalige premie die als bedoeling heeft om gebruik makend van het aanvullend pensioen het verlies aan wettelijke pensioenrechten in geval van vervroegde pensionering van de aangeslotene te compenseren.

Dergelijke regels moeten worden verboden als men wil dat werknemers langer werken. Dit is het voorwerp van de artikelen 18, 3^e en 19, 3^e die een paragraaf 4 bij artikel 27 van de WAP invoegen en een paragraaf 3 bij artikel 40 van de WAP bedrijfsleider.

Er moet bovendien worden opgemerkt dat voor de aanvullende pensioenen van de werknemers, het dynamisch beheer niet van toepassing is ten gevolge van het verbod op deze bepalingen van een pensioentoezegging bedoeld in artikel 27, § 4. De bestaande bepalingen zijn ten gevolge van deze wet niet langer van toepassing. Nieuwe regels kunnen niet meer worden ingevoerd.

Dit verbod heeft enkel de regels op het oog die ertoe aanzetten om vanaf een bepaalde leeftijd vervroegd zijn wettelijk pensioen op te nemen. Worden echter niet beoogd en zijn dus niet verboden de regels die bepalen dat aanvullende pensioenvoordelen op evenredige wijze evolueren volgens de aancienniteit of de leeftijd met inachtneming van de wettelijke bepalingen inzake het verbod op discriminatie op grond van leeftijd. Zo is de evolutie van aanvullende pensioenvoordelen op basis van de leeftijd overeenkomstig de 4 %-regel bedoeld in artikel 12, § 2, 5^e, van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie bijvoorbeeld toegestaan. Een evolutie van de aanvullende pensioenvoordelen op basis van andere percentages dan degene die voorvloeien uit de toepassing van de 4 %-regel is ook mogelijk als ze gerechtvaardigd zijn overeenkomstig artikel 12, § 1, van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie.

la rente diminue avec l'âge, de sorte que l'affilié a intérêt à réclamer au plus vite le capital constitutif.

Dans un plan à prestation définie, c'est par exemple le cas, lorsque le règlement de pension ou la convention de pension prévoit des règles avantageuses d'actualisation de la prestation acquise. Dans un plan à contributions définies, ceci se traduit classiquement par le versement par l'employeur au moment de la prise de cours de la pension légale anticipée ou d'un régime de chômage avec complément d'entreprise (anciennement prépension) d'une prime unique qualifiée communément de prime pour "services futurs".

D'autres règles prévoient le paiement par l'employeur d'une prime unique destinée à compenser par le biais d'un complément de pension complémentaire la perte de droits de pension légale en cas de départ anticipé de l'affilié à la pension.

De telles règles doivent être interdites si l'on veut encourager les travailleurs à rester en service plus longtemps. Tel est l'objet des articles 18, 3^e et 19, 3^e qui introduisent un paragraphe 4 à l'article 27 de la LPC et un paragraphe 3 à l'article 40 de la LPC dirigeant.

Notons par ailleurs que pour les pensions complémentaires de travailleurs salariés, la gestion dynamique ne s'applique pas suite à l'interdiction de ces dispositions d'un engagement de pension visées à l'article 27, § 4. Les dispositions existantes cessent d'être applicables par effet de la présente loi. De nouvelles règles ne peuvent plus être introduites.

Cette interdiction ne vise que les règles qui encouragent à partir d'un certain âge le départ anticipé à la pension légale. Ne sont toutefois pas visées et dès lors ne sont pas interdites, les règles qui, de façon proportionnée, prévoient que les avantages de pension complémentaire évoluent en fonction de l'ancienneté, voire en fonction de l'âge dans le respect des dispositions légales relatives à l'interdiction de discrimination sur la base de l'âge. Ainsi par exemple, l'évolution des avantages de pension complémentaire en fonction de l'âge conformément à la règle des 4 % visée à l'article 12, § 2, 5^e, de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination est autorisée. Une évolution des avantages de pension complémentaire selon d'autres pourcentages que ceux qui résultent de l'application de la règle des 4 % est également possible si elle est justifiée conformément à l'article 12, § 1^{er}, de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination.

Dit verbod heeft bovendien ook geen betrekking op de clausules in de pensioenreglementen of de pensioenovereenkomsten die voorzien dat de periode gedekt door de opzeggingsvergoeding in aanmerking genomen wordt voor de opbouw van de prestaties of aanleiding geeft tot de betaling van bijdragen alsof de aangeslotene tijdens die periode in dienst was gebleven. Het gaat immers inderdaad niet om een clausule met het oog op het beperken of opheffen van de gevolgen van een uittreding of een pensionering aangezien deze periode zou gevaloriseerd zijn in de pensioentoezegging indien de opzegtermijn gepresteerd zou zijn.

Hoewel gunstige vervroegingsregels in de huidige context, rekening houdend met de doelstellingen van het huidige arbeidsmarktbeleid dat werknemers zo lang mogelijk aan de slag wil houden, steeds moeilijker te rechtvaardigen zijn, zijn regels in pensioenreglementen of pensioenovereenkomsten die oudere werknemers ertoe aanzetten om in dienst te blijven na de normale pensioenleeftijd, vandaag 65 jaar, wel toegelaten. Deze zijn gerechtvaardigd op grond van artikel 12, § 1, van de wet van 10 mei 2007 ter bestrijding van bepaalde vormen van discriminatie.

Onderafdeling 2

Overgangsbepalingen

Art. 20 – 28

Om geen afbreuk te doen aan de legitieme verwachtingen van de werknemers die op het punt stonden de vereffening van hun aanvullende pensioenprestatie te vragen, wordt verduidelijk dat hoewel de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie voortaan in verband zal worden gebracht met de pensionering, de aanvullende pensioenprestatie en de reserves eveneens kunnen worden vereffend vanaf het moment dat de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt (zelfs als dit niet samenvalt met de pensionering) op voorwaarde dat de aangeslotene in 2016 de leeftijd van 58 jaar of meer bereikt en voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit toelaten.

Voor de werknemers die in 2016 ten minste 55 jaar oud zijn, wordt een geleidelijke verhoging van de leeftijd voorzien vanaf dewelke de aanvullende pensioenprestatie en de reserves kunnen worden gestort zonder dat dit samenvalt met de pensionering.

Voor de aangeslotenen die in 2016 de leeftijd van 57 jaar bereiken, kunnen de aanvullende pensioenprestaties en de reserves eveneens worden vereffend

En outre, cette interdiction ne vise pas non plus les clauses des règlements de pension ou des conventions de pension qui prévoient que la période couverte par l'indemnité de préavis est prise en compte pour la constitution des prestations ou donne lieu au paiement de contributions comme si l'affilié était resté en service pendant cette période. En effet, il ne s'agit pas d'une clause qui vise à limiter ou supprimer les conséquences d'une sortie ou d'une mise à la retraite puisque si le préavis était presté, cette période aurait été valorisée dans l'engagement de pension.

Par ailleurs, si des règles d'anticipation favorables sont de plus en plus difficilement justifiables dans le contexte actuel compte tenu des objectifs actuels de politique de l'emploi qui visent à maintenir en service les travailleurs aussi longtemps que possible, des règles qui encouragent dans les règlements de pension ou les conventions de pension les travailleurs âgés à rester en service au-delà de l'âge normal de prise de cours de la pension légale, actuellement 65 ans, sont, par contre, autorisées. Celles-ci sont justifiées en vertu de l'article 12, § 1^{er}, de la loi du 10 mai 2007 tendant à lutter contre certaines formes de discrimination.

Sous-section 2

Dispositions transitoires

Art. 20 – 28

Afin de ne pas porter atteinte aux attentes légitimes de travailleurs qui étaient à la veille de demander la liquidation de leur prestation de pension complémentaire, il est précisé que bien que le paiement de la prestation de pension complémentaire soit désormais lié à la mise à la retraite, la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans (même si cela ne coïncide pas avec la mise à la retraite) à condition que l'affilié atteigne l'âge de 58 ans ou plus en 2016 et pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension existant le permette.

Pour les travailleurs âgés d'au moins 55 ans en 2016, il est prévu un relèvement progressif de l'âge à partir duquel la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent être versées sans que cela ne coïncide avec la mise à la retraite.

Pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent également être liquidées à partir

op het moment dat de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt en voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die bestaan op de datum van inwerkingtreding van de bepaling dit toelaten.

Voor de aangeslotenen die in 2016 de leeftijd van 56 bereiken kunnen de aanvullende pensioenprestatie en de reserves eveneens worden vereffend vanaf het moment dat de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt en voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die bestaan op de datum van inwerkingtreding van de bepaling dit toelaten.

Voor de aangeslotenen die in 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken, kunnen de aanvullende pensioenprestatie en de reserves eveneens worden vereffend vanaf het moment dat de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt en voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die bestaan op de datum van inwerkingtreding van de bepaling dit toelaten.

Om te kunnen genieten van deze overgangsmaatregel dient dus het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst die bestaan op de datum van inwerkingtreding dit toe te laten. Het is bijvoorbeeld zo dat als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorafgaand aan de datum van inwerkingtreding van deze bepalingen de mogelijkheid van een vereffening op een van de door de overgangsmaatregelen beoogde leeftijden niet voorziet, zal de vereffening niet kunnen doorgaan. Dit zou bijvoorbeeld het geval zijn als het pensioenplan een pensioenleeftijd op 65 jaar voorziet zonder de mogelijkheid de vereffening te vervroegen vanaf 60 jaar. Evenzo, als het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziet dat de vereffening niet mogelijk is zolang de aangeslotene in dienst is, zal de vereffening niet kunnen gebeuren als deze wordt gevraagd door de aangeslotene wanneer hij nog altijd in dienst is. De overgangsmaatregelen zullen dus enkel van toepassing zijn mits naleving van hetgeen wordt toegestaan door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst.

Dit is het voorwerp van artikel 20 voor de WAPZ, van artikel 22 voor de WAP en artikel 26 voor de WAP bedrijfsleider.

Voor de werknemers, wordt eveneens een afwijking voorzien in artikel 23 voor de aangeslotenen ontslagen ten vroegste op de leeftijd van 55 jaar met het oog op het ingaan van een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag in het kader van een herstructureringsplan opgesteld en gecommuniceerd aan de regionale of federale minister van werk voor 1 oktober 2015. Voor deze werknemers kunnen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden

du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans et pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur de la disposition le permette.

Pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans et pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur de la disposition le permette.

Pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans et pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur de la disposition le permette.

Pour pouvoir bénéficier de cette mesure transitoire, il faut donc que le règlement de pension ou la convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur de la disposition le permette. Ainsi par exemple, si le règlement de pension ou la convention de pension ne prévoyait pas, avant la date d'entrée en vigueur de ces dispositions, la possibilité d'une liquidation à un des âges visés par les mesures transitoires, la liquidation ne pourra pas avoir lieu. Tel serait par exemple le cas, si le plan de pension prévoit un âge de retraite à 65 ans sans possibilité d'anticiper la liquidation à partir de 60 ans. De même, si le règlement de pension ou la convention de pension prévoit que la liquidation n'est pas possible tant que l'affilié est en service, la liquidation ne pourra pas intervenir si elle est demandée par l'affilié alors qu'il est toujours en service. Les mesures transitoires ne seront donc d'application que dans le respect de ce qui est autorisé par le règlement de pension ou la convention de pension.

Tel est l'objet de l'article 20 pour la LPCI, de l'article 22 pour la LPC et de l'article 26 pour la LPC dirigeant.

Pour les travailleurs salariés, une dérogation est également prévue à l'article 23 pour les affiliés licenciés au plus tôt à l'âge de 55 ans en vue de la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise dans le cadre d'un plan de restructuration établi et communiqué au ministre régional ou fédéral de l'emploi avant le 1^{er} octobre 2015. Pour ces travailleurs la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du

vanaf het moment waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt in zoverre het pensioenreglement zoals van kracht voor de inwerkingtreding van artikel 23 het toelaat.

Onder herstructureringsplan wordt begrepen het herstructureringsplan dat neergelegd moet worden ter ondersteuning van het verzoek van een onderneming om erkend te kunnen worden als onderneming in moeilijkheden of in herstructurering.

Artikel 23 introduceert een overgangsmaatregel gevraagd door de sociale partners in het kader van het akkoord van de Groep van 10. Om te beantwoorden aan de observatie van de Raad van State in zijn advies nr. 58564/1 van 7 december 2015, wordt de datum van 1 oktober 2015 van dit akkoord hernomen. De sociale partners hebben inderdaad geen afbreuk willen doen aan de herstructureringsplannen waarvan de datum van opstelling en communicatie voorafgaat aan hun akkoord dat dateert van 16 oktober 2015, overwegende dat deze plannen opgesteld en gecommuniceerd werden *"in tempore non suspecto"*. De sociale partners hebben de precieze datum van 16 oktober 2015 niet weerhouden omdat deze niet voldoende zeker was gezien het onderhandelings- en goedkeuringsproces van het akkoord door de diverse instanties van de leden van de groep van 10 dat is uitgebreid tot de eerste twee weken van oktober.

Wat betreft het verbod op bepalingen bedoeld in artikelen 18, 3° en 19, 3° in een pensioentoezegging, is dit verbod niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken. Het is immers zo dat voor deze groep personen er ook rekening diende te worden gehouden met hun legitieme verwachtingen. Dit is het voorwerp van artikel 25 voor de WAP en van artikel 28 voor de WAP bedrijfsleider.

Er dient te worden opgemerkt voor de aangeslotenen die op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken, dat zij nog steeds de toepassing van de bepalingen van de pensioentoezeggingen die bedoeld worden in artikelen 18, 3° en 19, 3° kunnen verkrijgen, mits naleving echter van de regel die voortaan de uitbetaling van het aanvullend pensioen in verband brengt met de pensionering. De overgangsmaatregel betreffende de toezaggingen die bepalingen voorzien zoals bedoeld in artikelen 18, 3° en 19, 3° dient dus te worden gecombineerd met de maatregelen die van toepassing zijn op de maatregel betreffende de uitbetaling van het aanvullend pensioen.

Laat ons het voorbeeld nemen van een plan met vaste prestaties dat op de leeftijd van 60 jaar dezelfde

moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension tel qu'en vigueur avant l'entrée en vigueur de l'article 23 le permette.

Par plan de restructuration, l'on entend le plan de restructuration qui doit être déposé à l'appui de la demande d'une entreprise pour pouvoir être reconnue entreprise en difficulté ou en restructuration.

L'article 23 introduit une mesure transitoire demandée par les partenaires sociaux dans le cadre de l'accord du Groupe des 10. Pour répondre à l'observation du Conseil d'État dans son avis n° 58 564/1 du 7 décembre 2015, la date du 1^{er} octobre 2015 est reprise de cet accord. Les partenaires sociaux n'ont en effet pas souhaité porter atteinte aux plans de restructuration dont la date d'établissement et de communication est antérieure à leur accord qui date du 16 octobre 2015, considérant que ces plans ont été établis et communiqués en période *"in tempore non suspecto"*. Les partenaires sociaux n'ont pas retenu la date précise du 16 octobre 2015 car elle n'était pas suffisamment certaine étant donné le processus de négociation et de validation de l'accord par les différentes instances des membres du Groupe des 10 qui s'est étendu sur la première quinzaine d'octobre.

En ce qui concerne l'interdiction de dispositions visées par l'article 18, 3° et 19, 3° dans un engagement de pension, elle n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au 31 décembre 2016 au plus tard. En effet, pour ce groupe de personnes, il fallait également tenir compte de leurs attentes légitimes. Tel est l'objet de l'article 25 pour la LPC et de l'article 28 pour la LPC dirigeant.

Il faut noter que pour ces affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au 31 décembre 2016, ils peuvent donc toujours obtenir l'application des dispositions des engagements de pension qui sont visées par l'article 18, 3° et 19, 3° dans le respect cependant de la règle qui désormais lie le paiement de la pension complémentaire à la mise à la retraite. Il faut donc combiner la mesure transitoire relative aux engagements prévoyant des dispositions visées par l'article 18, 3° et 19, 3° avec celles applicables à la mesure relative au paiement de la pension complémentaire.

Prenons l'exemple d'un plan à prestations définies qui prévoit à l'âge de 60 ans, la même prestation

prestatie voorziet als op de leeftijd van 65 jaar. Een werknemer van 56 jaar in 2016 kan dus nog altijd genieten van deze clausule. In elk geval en krachtens de overgangsmaatregel betreffende de uitbetaling van het aanvullend pensioen zal de uitbetaling van de prestatie pas ten vroegste kunnen gebeuren op de leeftijd van 62 jaar, zijnde twee jaar later, tenzij de pensionering of de datum waarop de aangeslotene voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen te verkrijgen, vroeger valt, bijvoorbeeld op 60 jaar (het geval van een wettelijk pensioen voor een lange loopbaan), waarbij de vereffening bij de pensionering vanaf 60 jaar mogelijk zal zijn.

Bovendien beoogt artikel 25 voor de aanvullende pensioenen van de werknemers een oplossing aan te brengen wat betreft de bestaande stelsels voor gunstige vervroeging die zijn voorbehouden aan de actieve aangeslotenen. Het wordt verduidelijkt dat deze stelsels – die nog aanleiding kunnen geven tot vereffeningen in de loop van de overgangsperiode – geen recht geven op verworven prestaties. Dit betekent dat, onder voorbehoud van tegengestelde bepalingen in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, deze niet worden verworven in het geval van uittreding. Derhalve wordt er met dergelijke stelsels geen rekening gehouden in het kader van de toepassing van artikel 17 van de WAP en worden zij ook niet beoogd wanneer een aangeslotene die een inrichter verlaat, besluit om zijn rechten te behouden (artikel 32 WAP).

Artikel 25 voorziet voor de aanvullende pensioenen van de werknemers dat het verbod op de bepalingen bedoeld in artikel 18, 3° in een pensioentoezegging geen vermindering van de verworven reserves kan hebben die bestonden vóór de inwerkingtreding van artikel 27, § 4, van de WAP. Met betrekking tot de gunstige vervroegingsregels, zouden dergelijke regels niet mogen leiden tot een vermindering van de verworven reserves. Krachtens de sociale wetgeving houdt de berekening van de verworven reserves geen rekening met deze gunstige vervroegingsregels. In elk geval kan het in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst zijn overeengekomen dat de verworven reserves worden berekend rekening houdend met deze regels voor gunstige vervroeging. In dit laatste geval diende dus te worden voorzien dat het verbod op de toepassing van de regels voor gunstige vervroeging geen vermindering van de verworven reserves vóór de datum van inwerkintreding van artikel 27, § 4, van de WAP tot gevolg kan hebben. Anders gesteld zal, in dit geval, de berekening moeten worden gemaakt van de tot die datum opgebouwde verworven reserves. Vervolgens zal de evolutie van de verworven reserves geen lager resultaat kunnen opleveren dan het bedrag van de aldus berekende verworven reserves.

qu'à l'âge de 65 ans. Un travailleur âgé de 56 ans en 2016 peut donc toujours bénéficier de cette clause. Toutefois, en vertu de la mesure transitoire relative au paiement de la pension complémentaire, le paiement de la prestation ne pourra intervenir au plus tôt qu'à l'âge de 62 ans, soit deux ans plus tard à moins que la mise à la retraite ou la date à laquelle l'affilié satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée intervienne plus tôt, par exemple à 60 ans (cas d'une pension légale pour carrière longue) auquel cas, la liquidation pourra intervenir dès 60 ans.

L'article 25 vise par ailleurs à apporter pour les pensions complémentaires des travailleurs salariés une solution aux régimes existants d'anticipation favorable qui sont réservés aux affiliés actifs. Il est précisé que ces régimes – qui peuvent encore donner lieu à des liquidations au cours de la période transitoire – ne donnent pas lieu à des prestations acquises. Cela signifie que, sous réserve de dispositions en sens contraire dans le règlement de pension ou la convention de pension, elles ne sont pas acquises en cas de sortie. De tels régimes n'entrent dès lors pas en considération dans le cadre de l'application de l'article 17 de la LPC et ne sont également pas visés lorsqu'un affilié qui quitte l'organisateur décide de maintenir ses droits dans l'engagement de pension (article 32 LPC).

L'article 25 prévoit pour les pensions complémentaires de travailleurs salariés que l'interdiction des dispositions visées à l'article 18, 3° dans un engagement de pension ne peut pas avoir pour conséquence une diminution des réserves acquises qui existaient avant l'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, de la LPC. S'agissant des mesures d'anticipation favorables, de telles mesures ne devraient pas entraîner de diminution des réserves acquises. En vertu de la législation sociale, le calcul des réserves acquises ne tient pas compte de ces règles d'anticipation favorables. Toutefois, il peut avoir été convenu dans le règlement de pension ou la convention de pension que les réserves acquises sont calculées en tenant compte de ces règles d'anticipation favorables. Pour ce dernier cas, il fallait donc prévoir que l'interdiction d'appliquer les règles d'anticipation favorables ne peut avoir pour effet une réduction des réserves acquises avant l'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, de la LPC. Autrement dit, dans ce cas, il faudra faire le calcul des réserves acquises constituées jusque-là. Par la suite, l'évolution des réserves acquises ne pourra donner un résultat inférieur au montant des réserves acquises ainsi calculées.

Laat ons het voorbeeld nemen van een pensioenplan waarbij de werknemer recht heeft op verworven reserves krachtens de gunstige vervroegingsregels. Deze reserves bedragen 1200 in 2015. Als de werknemer alleenstaand was, zouden deze reserves 1000 bedragen. Als hij in 2017 nog altijd gehuwd is, kunnen zijn verworven reserves niet lager liggen dan 1200. Als hij in 2018 alleenstaand is, kunnen deze verworven reserves, in dat geval, niet lager liggen dan 1000, daar dit het bedrag is van de verworven reserves waarop hij in 2015 aanspraak had kunnen maken als hij in 2015 alleenstaand was geweest.

Artikel 28 voorziet eenzelfde bescherming in de WAP bedrijfsleider.

Artikel 21 voor de WAPZ, artikel 24 voor de WAP en artikel 27 voor de WAP bedrijfsleider, zoals vroeger aangegeven, zijn bedoeld om, indien nodig, in de toekomst alle problemen te voorkomen inzake overeenstemming van de termijn van het voorschot of de lening met in-pandgeving van aanvullende pensioenrechten of met toewijzing van de afkoopwaarde van het aanvullend pensioen aan haar wedersamenstelling en de uitbetaling van de aanvullende pensioenprestaties. Zij voorzien dat contracten afgesloten vanaf 1 januari 2016 geen termijn mogen voorzien die lager ligt dan de wettelijke pensioenleeftijd.

Afdeling 3

Activiteit uitgeoefend door een gepensioneerde

Art. 29 tot 31

Artikel 29 voegt een vierde lid toe aan artikel 13 van de WAP dat verduidelijkt dat wie ook het statuut van gepensioneerde heeft en het werk hervat, niet kan genieten van de pensioentoezegging. Deze verduidelijking is in lijn met het advies nr. 11 van de Commissie voor Aanvullende Pensioenen dat aanbevolt om te voorzien dat werknemers aangesloten blijven tot op het ogenblik van hun effectieve pensionering.

Als overgangsbepaling wordt er echter voorzien dat dit verbod op aansluiting niet geldt voor gepensioneerden die de arbeid hervat hebben en bij de inwerkingtreding van het nieuwe vierde lid van artikel 13 van de WAP aangesloten zijn bij een pensioenplan op grond van de bepalingen voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. Dit is het voorwerp van artikel 30.

Eenzelfde overgangsmaatregel wordt voorzien voor de gepensioneerden die op het moment van de

Prenons l'exemple d'un plan de pension où le travailleur a droit à des réserves acquises en vertu des règles d'anticipation favorables. Elles s'élèvent à 1200 en 2015. S'il était isolé, elles s'élèveraient à 1000. En 2017, il est toujours marié, ses réserves acquises ne peuvent pas être inférieures à 1200. En 2018, il est isolé, ses réserves acquises ne peuvent, dans ce cas, pas être inférieures à 1000 car c'est le montant des réserves acquises auxquelles il aurait pu prétendre en 2015 s'il avait été isolé en 2015.

L'article 28 prévoit une même protection dans la LPC dirigeant.

Quant à l'article 21 pour la LPCI, 24 pour la LPC et 27 pour la LPC dirigeant, comme précédemment indiqué, ils visent à prévenir à l'avenir, si nécessaire tout problème de concordance entre le terme de l'avance ou du prêt avec mise en gage des droits de pension complémentaire ou avec affectation de la valeur de rachat de la pension complémentaire à sa reconstitution et le paiement des prestations de pension complémentaire. Ils prévoient que les contrats conclus à partir du 1^{er} janvier 2016 ne peuvent pas prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.

Section 3

Activité exercée par un pensionné

Art. 29 à 31

L'article 29 ajoute un alinéa 4 dans l'article 13 de la LPC qui précise que quiconque a le statut de pensionné et reprend le travail, ne peut bénéficier de l'engagement de pension. Cette précision est en ligne avec l'avis n°11 de la Commission des pensions complémentaires qui suggérait de prévoir que les travailleurs restent affiliés jusqu'au moment de la retraite effective.

À titre de disposition transitoire, il a cependant été prévu que cette interdiction d'affiliation ne s'applique pas aux pensionnés qui ont repris le travail et qui, au moment de l'entrée en vigueur du nouvel alinéa 4 de l'article 13 de la LPC, sont affiliés à un plan de pension en raison des dispositions prévues par le règlement de pension ou la convention de pension. Tel est l'objet de l'article 30.

Une même mesure transitoire est prévue pour les personnes pensionnées au moment de l'entrée en

inwerkingtreding van de wet genieten van een pensioentoezegging geregeld door de WAP bedrijfsleider.

HOOFDSTUK 2

Pensioenleeftijd

Art. 32 tot 39

De wet van 15 mei 2014 heeft in de WAPZ, de WAP en de WAP bedrijfsleider de definitie van de pensioenleeftijd ingevoerd en opgelegd dat deze pensioenleeftijd in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dient te worden verduidelijkt.

De wet van 15 mei 2014 heeft echter geen minimumleeftijd opgelegd voor de pensioenleeftijd. Dit is het voorwerp van de artikelen 32 voor de WAPZ, 34 voor de WAP en 37 voor de WAP bedrijfsleider.

Het wordt voortaan voorzien dat voor de pensioentoezeggingen die vanaf de datum van inwerkingtreding van deze artikelen worden ingevoerd, de pensioenleeftijd die door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt voorzien, niet lager mag zijn dan de op het ogenblik van de inschrijving of de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd, met name momenteel 65 jaar.

Het zal bijgevolg niet meer mogelijk zijn om in een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst van een nieuwe pensioentoezegging een pensioenleeftijd van 60 jaar te voorzien. In het verleden was dit vaak het geval. In de huidige context waarin burgers aangemoedigd worden om langer aan de slag te blijven, is dergelijke pensioenleeftijd immers niet langer verantwoord.

De artikelen 33 voor de WAPZ, 35 voor de WAP en 38 voor de WAP bedrijfsleider hebben betrekking op de situatie van de pensioentoezeggingen die bestaan op de datum van inwerkingtreding van de artikelen. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van die pensioentoezeggingen mag de nieuwe pensioenleeftijd niet lager zijn dan de pensioenleeftijd in voege op het ogenblik van de invoering, met name momenteel 65 jaar.

Voor de bestaande pensioenstelsels wordt bovendien voorzien dat de pensioenleeftijd niet lager mag zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd voor de werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019. Dit is het voorwerp van artikel 36 voor de WAP en artikel 39 voor de WAP bedrijfsleider.

vigueur de la loi qui bénéficient d'un engagement de pension régi par la LPC dirigeant d'entreprise.

CHAPITRE 2

Age de retraite

Art. 32 à 39

La loi du 15 mai 2014 a introduit dans la LPCI, la LPC et dans la LPC dirigeant la définition d'âge de retraite en imposant que celui-ci soit précisé dans le règlement de pension ou la convention de pension.

La loi du 15 mai 2014 n'a toutefois pas imposé un âge minimum pour l'âge de retraite. Tel est l'objet des articles 32 pour la LPCI, 34 pour la LPC, et 37 pour la LPC dirigeant.

Il est désormais prévu que pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur de ces articles, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut pas être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la souscription ou de l'instauration, soit actuellement 65 ans.

Il ne sera dès lors plus possible de prévoir dans le règlement de pension ou la convention de pension d'un nouvel engagement de pension un âge de retraite de 60 ans, ce qui par le passé a fréquemment été le cas. Un tel âge de retraite ne se justifie en effet plus dans le contexte actuel où les citoyens sont encouragés à rester plus longtemps en service.

Les articles 33 pour la LPCI, 35 pour la LPC et 38 pour la LPC dirigeant visent la situation des engagements de pension existant à la date d'entrée en vigueur des articles. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension de ces engagements de pension, le nouvel âge de retraite prévu ne peut pas être inférieur à l'âge de la pension en vigueur au moment de l'instauration soit actuellement 65 ans.

Pour les régimes de pension existant, il est par ailleurs prévu que l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019. Tel est l'objet des articles 36 pour la LPC et 39 pour la LPC dirigeant.

Dit betekent dat voor de pensioenplannen die momenteel een pensioenleeftijd voorzien van 60 jaar, de pensioenleeftijd aangepast zal moeten worden en niet lager zal kunnen zijn dan ten minste 65 jaar voor de aangeslotenen die in dienst treden vanaf 1 januari 2019. Deze aanpassing zal uiteraard in bepaalde gevallen gepaard kunnen gaan met andere aanpassingen. In dit geval heeft de inrichter tijd tot 1 januari 2019 om het pensioenplan te wijzigen zodat voor de werknemers die vanaf 1 januari 2019 in dienst treden, de pensioenleeftijd ten minste 65 jaar is. Deze wijzigingen zullen van kracht worden mits naleving van de overlegprocedures die met name door de WAP zijn voorzien.

TITEL 4

Bepaling gemeenschappelijk aan de titels 2 en 3

Titel 4 preciseert dat de formele aanpassing van de pensioenreglementen en de pensioenovereenkomsten aan de bepalingen van titels 2 en 3 ten laatste tegen 31 december 2018 moet gebeuren.

TITEL 5

Inwerkingtreding

Artikel 41 preciseert dat de mogelijkheid van een overlijdensdekking in geval van uitvoering zonder andere wijziging van de pensioentoezegging zoals voorzien door hoofdstuk 2 van titel 2 enkel van toepassing is op uitvoeringen die voorkomen ten vroegste vanaf 1 januari 2016.

Artikel 42 bepaalt de datum waarop de bepalingen van het huidige wetsontwerp in werking treden. Deze bepalingen treden in werking op 1 januari 2016 met uitzondering van artikel 2, 4° dat in werking treedt op de dag van de publicatie van de huidige wet in het *Belgisch Staatsblad* voor wat betreft de verplichting voor de FSMA om ten laatste op 31 december 2015 over te gaan tot de publicatie van de vanaf 1 januari 2016 van toepassing zijnde rentevoet.

De minister van Pensioenen,

Daniel BACQUELAINE

De minister van Zelfstandigen,

Willy BORSUS

Ceci signifie que pour les plans de pension qui prévoient actuellement un âge de retraite de 60 ans, l'âge de retraite devra être adapté et ne pourra être inférieur à 65 ans au minimum pour les affiliés qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019. Bien entendu, cette adaptation pourra dans certains cas s'accompagner d'autres modifications. Dans ce cas, l'organisateur dispose du délai jusqu'au 1^{er} janvier 2019 pour modifier le plan de pension de sorte que pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019 l'âge de retraite soit 65 ans au minimum. Ces modifications devront intervenir dans le respect des procédures de consultation prévues par la LPC notamment.

TITRE 4

Disposition commune aux titres 2 et 3

Le titre 4 précise que l'adaptation formelle aux dispositions des titres 2 et 3 des règlements de pension et conventions de pension doit intervenir au plus tard le 31 décembre 2018.

TITRE 5

Entrée en vigueur

L'article 41 précise que la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension prévue au chapitre 2 du titre 2 ne s'applique qu'aux sorties qui interviennent au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2016.

L'article 42 détermine la date à laquelle les dispositions du présent projet de loi entrent en vigueur. Celles-ci entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2016 à l'exception de l'article 2, 4° qui entre en vigueur le jour de la publication de la présente loi au *Moniteur belge* en ce qui concerne l'obligation pour la FSMA de procéder à la publication du taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016 au plus tard le 31 décembre 2015.

Le ministre des Pensions,

Daniel BACQUELAINE

Le ministre des Indépendants,

Willy BORSUS

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen

TITEL 1

Algemene bepaling

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2

Maatregelen tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen

HOOFDSTUK 1

Herziening van de rendementsgarantie

Afdeling 1

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid

Art. 2

In artikel 24 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in de Franstalige versie van paragraaf 1 en paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden "par le Roi" vervangen door de woorden "conformément au § 3";

2° in de Nederlandstalige versie van paragraaf 1 en paragraaf 2, eerste lid worden de woorden "een door de Koning bepaalde rentevoet" vervangen door de woorden "de rentevoet vastgesteld overeenkomstig § 3";

3° in de Franstalige versie van paragraaf 2, tweede lid worden de woorden "article 1^{er}" vervangen door de woorden "alinéa 1^{er}";

4° het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 3, 4, 5 en 6 luidende:

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires et visant à renforcer le caractère complémentaire par rapport aux pensions de retraite

TITRE 1^{ER}

Disposition générale

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2

Mesures visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires

CHAPITRE 1^{ER}

Révision de la garantie de rendement

Section 1^{re}

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 2

Dans l'article 24 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° dans la version française du paragraphe 1^{er} et du paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots "par le Roi" sont remplacés par les mots "conformément au § 3";

2° dans la version néerlandaise du paragraphe 1^{er} et du paragraphe 2, alinéa 1^{er} les mots "een door de Koning bepaalde rentevoet" sont remplacés par les mots "de rentevoet vastgesteld overeenkomstig § 3";

3° dans la version française du paragraphe 2, alinéa 2, les mots "article 1^{er}" sont remplacés par les mots "alinéa 1^{er}";

4° l'article est complété par les paragraphes 3, 4, 5 et 6 rédigés comme suit:

“§ 3. Tot 31 december 2015 is de rentevoet bedoeld in § 1, gelijk aan 3,75 % en de rentevoet bedoeld in § 2, eerste lid, gelijk aan 3,25 %.

Met ingang van 1 januari 2016, is de rentevoet bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid gelijk aan een percentage van het gemiddelde rendement op 1 juni over de voorbije 24 maanden van de Belgische Lineaire Obligaties met een duurtijd van 10 jaar afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt). Deze rentevoet wordt toegepast op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de bepaling van de rentevoet die op 1 januari 2016 van toepassing wordt, wordt het gemiddelde op 1 juni 2015 in aanmerking genomen.

Het in het tweede lid bedoelde percentage is gelijk aan 65 % voor de jaren 2016 en 2017.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2017, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2018, op 75 % gebracht.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2018, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2019, op 75 % gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2019, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2020, op 85 % of op 75 % gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

De Nationale Bank van België brengt een advies uit voor 1 november van elk daaropvolgend jaar zolang zij de voorgaande jaren nog geen positief advies over de toepassing van de in het voorgaande lid bedoelde percentages heeft uitgebracht.

De in de voorgaande leden bedoelde adviezen van de Nationale Bank van België hebben betrekking op de afstemming van het resultaat van de in het tweede lid voorziene formule op de maximale interestvoet voor levensverzekeringen van de prudentiële reglementering van toepassing op verzekерingsmaatschappijen.

De Nationale Bank van België publiceert de in de voorgaande leden bedoelde adviezen op haar website.

Indien het resultaat van de berekening bedoeld in het tweede lid, niet afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt), minder dan 25 bp (basispunt) afwijkt van het resultaat van dezelfde berekening in het vorige jaar, dan wordt de rentevoet in afwijking van het tweede lid, niet gewijzigd en blijft de rentevoet van het vorige jaar van kracht.

Indien de rentevoet bepaald overeenkomstig lid 2 tot 8 minder dan 1,75 % bedraagt, dan wordt hij verhoogd tot 1,75 %. Indien deze rentevoet meer dan 3,75 % bedraagt, dan wordt hij beperkt tot 3,75 %.

“§ 3. Jusqu’au 31 décembre 2015, le taux visé au § 1^{er}, est égal à 3,75 % et le taux visé au § 2, alinéa 1^{er}, est égal à 3,25 %.

A compter du 1^{er} janvier 2016, le taux visé au § 1^{er} et au § 2, alinéa 1^{er} est égal à un pourcentage de la moyenne au 1^{er} juin sur les 24 derniers mois des rendements des obligations linéaires de l’État belge à 10 ans arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches. Ce taux est appliqué au 1^{er} janvier de l’année suivante. Pour la détermination du taux applicable au 1^{er} janvier 2016, la moyenne au 1^{er} juin 2015 est prise en compte.

Le pourcentage visé à l’alinéa 2 est égal à 65 % pour les années 2016 et 2017.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2017, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2018, à 75 %.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2018, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2019, à 75 % à défaut d’un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2019, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2020, à 85 % ou à 75 % à défaut d’un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

La Banque Nationale de Belgique remet un avis avant le 1^{er} novembre de chaque année suivante tant qu’elle n’a pas rendu un avis positif sur l’application des pourcentages visés à l’alinéa précédent.

Les avis de la Banque Nationale de Belgique visés aux alinéas précédents portent sur l’adéquation entre le résultat de la formule prévue à l’alinéa 2 et le taux d’intérêt maximum en assurance vie de la réglementation prudentielle applicable aux entreprises d’assurances.

La Banque Nationale de Belgique publie les avis visés aux alinéas précédents sur son site web.

Par dérogation à l’alinéa 2, si le résultat du calcul visé à l’alinéa 2 non arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches diffère de moins de 25 pdb (point de base) par rapport au résultat de ce même calcul l’année précédente le taux n’est pas modifié et c’est le taux de l’année précédente qui reste en vigueur.

Si le taux déterminé conformément aux alinéas 2 à 8 est inférieur à 1,75 %, il est porté à 1,75 %. Si ce taux est supérieur à 3,75 %, il est limité à 3,75 %.

De FSMA publiceert voor 1 december van elk jaar op haar website de overeenkomstig deze paragraaf vastgestelde rentevoet die van toepassing zal zijn op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari 2016, zal de FSMA overgaan tot de publicatie ten laatste op 31 december 2015.

§ 4. Voor de toepassing van deze paragraaf wordt verstaan onder:

— horizontale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3, de oude rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging;

— verticale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3 de oude rentevoet wordt toegepast tot op het moment van zijn wijziging op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging en op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie tegen de oude rentevoet van de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de wijziging.

Voor de pensioentoezeggingen die worden ingevoerd vanaf 1 januari 2016, bepaalt het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst of voor de kapitalisatie van de bijdragen bij aanpassing van de rentevoet overeenkomstig § 3, de verticale dan wel de horizontale methode wordt toegepast.

Bij gebreke aan een uitdrukkelijke vermelding in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst en voor alle pensioentoezeggingen die werden ingevoerd vóór 1 januari 2016, wordt:

— de horizontale methode toegepast indien de pensioentoezegging in haar geheel wordt uitgevoerd door één of meerdere pensioeninstellingen die over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat garanderen in functie van de gestorte bijdragen tot aan de pensioenleeftijd;

— de verticale methode toegepast in alle andere gevallen.

De toepassing van de verticale of horizontale methode kan uitsluitend gewijzigd worden in geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging met als gevolg dat de pensioeninstelling voortaan tot aan de pensioenleeftijd over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat in functie van de gestorte bijdragen garandeert of ophoudt dit te garanderen.

La FSMA publie avant le 1^{er} décembre de chaque année sur son site web le taux déterminé conformément au présent paragraphe qui sera d'application le 1^{er} janvier de l'année suivante. Pour le taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016, la FSMA procède à la publication au plus tard le 31 décembre 2015.

§ 4. Pour l'application du présent paragraphe, il y a lieu d'entendre par:

— méthode horizontale: la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au § 3, l'ancien taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification;

— méthode verticale: la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au § 3, l'ancien taux s'applique jusqu'au moment de sa modification aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification et sur le montant résultant de la capitalisation à l'ancien taux des contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la modification.

Pour les engagements de pension qui sont instaurés à partir du 1^{er} janvier 2016, le règlement de pension ou la convention de pension précise si c'est la méthode verticale ou la méthode horizontale qui est appliquée pour la capitalisation des contributions lors de la modification du taux conformément au § 3.

En l'absence de mention explicite dans le règlement de pension ou la convention de pension et pour tous les engagements de pension instaurés avant le 1^{er} janvier 2016:

— la méthode horizontale est appliquée si l'engagement de pension est exécuté en totalité par un ou plusieurs organismes de pension qui garantissent jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées;

— la méthode verticale est appliquée dans tous les autres cas.

L'application de la méthode verticale ou horizontale peut uniquement être modifiée en cas de modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension ayant pour effet que l'organisme de pension désormais garantit ou ne garantit plus jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées.

Indien de methode gewijzigd wordt bij de wijziging, zoals bedoeld in het voorgaande lid, aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging die niet gepaard gaat met een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode enkel voor de nieuwe bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. In het geval van een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode voor de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst na de overdracht en op de bijdragen verschuldigd voor de overdracht, gekapitaliseerd op basis van de oude methode tot aan de datum van de overdracht.

§ 5. Voor de toepassing van dit artikel op de pensioentoezeggingen bedoeld in artikel 21, wordt met "bijdragen" "toegewezen bedragen" bedoeld.

§ 6. De pensioeninstelling bezorgt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een gedetailleerde berekening van de kapitalisatie van de bijdragen berekend op grond van dit artikel."

Art. 3

Artikel 42, § 1, tweede lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepalingen onder 6°, 7° en 8°, luidende:

"6° de technische grondslagen voor de tarivering alsook in welke mate en voor welke duur de technische grondslagen van de tarivering worden gewaarborgd wanneer de pensioeninstelling een welbepaald resultaat garandeert op de gestorte bijdragen;

7° de toepasselijke methode overeenkomstig artikel 24, § 4;

8° het huidige niveau van financiering van de garantie bedoeld in artikel 24."

HOOFDSTUK 2

Invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking in geval van uittreding zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging

Afdeling 1

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 4

In artikel 31, § 1, 3° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Si la méthode est modifiée lors de la modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension visée à l'alinéa précédent qui ne s'accompagne pas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée vaut uniquement pour les nouvelles contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension. Dans le cas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée s'applique aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension après le transfert et aux contributions dues avant le transfert capitalisées sur la base de l'ancienne méthode jusqu'à la date du transfert.

§ 5. Pour l'application du présent article aux engagements de pension visés à l'article 21, le terme "contributions" vise les "montants attribués".

§ 6. L'organisme de pension fournit à l'affilié, sur simple demande, un calcul détaillé de la capitalisation des contributions calculée sur la base du présent article."

Art. 3

L'article 42, § 1^{er}, alinéa 2 de la même loi est complété par les 6°, 7° et 8° rédigés comme suit:

"6° lorsque l'organisme de pension garantit sur les contributions versées un résultat déterminé, les bases techniques de la tarification ainsi que dans quelle mesure et pour quelle durée les bases techniques de la tarification sont garanties;

7° la méthode applicable conformément à l'article 24 § 4;

8° le niveau actuel de financement de la garantie visée à l'article 24."

CHAPITRE 2

Instauration de la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension

Section 1^{re}

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 4

Dans l'article 31, § 1^{er}, 3° de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, les modifications suivantes sont apportées:

1° Artikel 31, § 1, 3° wordt aangevuld met de volgende woorden:

“in geval van behoud van een overlijdensdekking, het bedrag en het type ervan.”

2° Artikel 31, § 1 wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° luidende:

“4° indien zij berekend kunnen worden, het bedrag van de verworven prestaties indien de aangeslotene opteert voor de keuzemogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c.”

Art. 5

In artikel 32 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 oktober 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, 3° wordt aangevuld met c) luidende:

“c) zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves; in dit geval worden de verworven prestaties herberekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking.”

2° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “in de 11 maanden die volgen opteren voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 3°, c) of” ingevoegd tussen de woorden “kan de aangeslotene” en de woorden “te allen tijde”;

Art. 6

In artikel 33/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 15 mei 2014, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1, tweede lid, wordt als volgt vervangen:

“In afwijking van het vorige lid, in de gevallen van uittreding zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, en b), 2°, kan de werknemer opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c.”

2° Paragraaf 1, derde lid wordt opgeheven.

3° Paragraaf 2, derde lid, wordt als volgt vervangen:

“De pensioensinstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c.”

4° Paragraaf 2, vierde lid wordt als volgt vervangen:

“Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door

1° L’article 31, § 1^{er}, 3^o est complété par les mots suivants:

“en cas de maintien d’une couverture décès, le montant et le type de celle-ci.”

2° L’article 31, § 1^{er} est complété par le 4^o rédigé comme suit:

“4^o si elles sont calculables, le montant des prestations acquises si l’affilié opte pour la possibilité de choix visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c.”

Art. 5

Dans l’article 32 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 octobre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, 3^o est complété par le c) rédigé comme suit:

“c) sans autre modification de l’engagement de pension qu’une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises; dans ce cas, les prestations acquises sont recalculées en fonction des réserves acquises pour tenir compte de cette couverture décès.”

2° dans le paragraphe 3, 3^{ème} alinéa, les mots “dans les 11 mois qui suivent opter pour la possibilité visée au § 1^{er}, 3^o, c) ou” sont insérés entre les mots “l’affilié peut” et les mots “en tout temps”;

Art. 6

Dans l’article 33/1 de la même loi, inséré par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° Le paragraphe 1^{er}, alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Par dérogation à l’alinéa précédent, dans les cas de sortie visés à l’article 3, § 1^{er}, 11°, a), 2°, et b), 2°, le travailleur peut opter pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c.”

2° Le paragraphe 1^{er}, alinéa 3 est abrogé.

3° Le paragraphe 2, alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“L’organisme de pension dispose ensuite d’un délai de trente jours pour informer l’affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, d’opter pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c.”

4° Le paragraphe 2, alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque l’affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l’envoi de l’information par l’organisme de pension

de pensioeninstelling zoals bedoeld in het derde lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.”

5° Paragraaf 3, tweede lid wordt als volgt vervangen:

“De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c).”

6° Paragraaf 3, derde lid wordt als volgt vervangen:

“Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door de pensioeninstelling zoals bedoeld in het tweede lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.”

TITEL 3

Maatregelen ter versterking van het aanvullende karakter van de aanvullende pensioenen ten opzichte van de rustpensioenen

HOOFDSTUK 1

Pensionering

Afdeling 1

Het begrip pensionering

Onderafdeling 1

Wijzigingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002

Art. 7

In artikel 42 van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling opgenomen onder 14°, opgeheven bij de wet van 19 april 2014, wordt hersteld als volgt:

“14° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.”

2° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 16°, luidende:

visée à l’alinéa 3, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c). L’affilié conserve toutefois le droit d’opter pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.”

5° Le paragraphe 3, alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“L’organisme de pension dispose ensuite d’un délai de trente jours pour informer l’affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, d’opter pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c).”

6° Le paragraphe 3, alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque l’affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l’envoi de l’information par l’organisme de pension visée à l’alinéa 2, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c). L’affilié conserve toutefois le droit d’opter pour la possibilité visée à l’article 32, § 1^{er}, 3^o, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.”

TITRE 3

Mesures visant à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite

CHAPITRE 1^{ER}

Mise à la retraite

Section 1^{re}

Notion de mise à la retraite

Sous-section 1^{re}

Modifications à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Art. 7

Dans l’article 42 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 14°, abrogé par la loi du 19 avril 2014, est rétabli dans la rédaction suivante:

“14° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l’activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.”

2° l’article est complété par le 16° rédigé comme suit:

“16° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie.”

Art. 8

In artikel 47 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

“Bij pensionering of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1, worden de prestaties voor zover nodig, aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties.”;

2° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“De bepaling van het tweede lid is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.”

Art. 9

In artikel 48 van dezelfde wet wordt paragraaf 3, vervangen door de wet van 15 mei 2014, vervangen als volgt:

“§ 3. Bij pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn en over de mogelijke uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.”

Onderafdeling 2

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 10

In artikel 3, § 1, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

“16° âge légal de la pension: l’âge de la pension en vertu de l’article 3 de l’arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l’article 3, § 1^{er}, 4^o de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l’Union économique et monétaire européenne.”

Art. 8

À l’article 47 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° l’alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“À la mise à la retraite ou à la date où les prestations sont dues conformément à l’article 49, § 1^{er}, alinéa 5 ou à l’article 65/1, les prestations sont, au besoin, complétées à concurrence de la partie des contributions versées, qui n’a pas été consommée pour la couverture du risque décès avant la date où les prestations sont dues et, le cas échéant, pour le financement des prestations de solidarité.”;

2° l’alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“La disposition de l’alinéa 2 n’est pas d’application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension.”

Art. 9

À l’article 48 de la même loi, le paragraphe 3 remplacé par la loi du 15 mai 2014 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d’autres prestations sont dues, l’organisme de pension informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les possibles options de paiement, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l’article 50, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et sur les données nécessaires au paiement.”

Sous-section 2

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 10

Dans l’article 3, § 1^{er}, de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° de bepaling opgenomen onder 22°, opgeheven bij de wet van 19 april 2014, wordt hersteld als volgt:

“22° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.”

2° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 27°, luidende:

“27° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 2, § 1, van het koninklijk besluit van 23 december 1996 tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenen.”

Art. 11

In de Franstalige versie van artikel 6, § 1, lid 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, wordt het woord “retraite” vervangen door de woorden “mise à la retraite”.

Art. 12

In artikel 24 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [...], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering, of wanneer prestaties verschuldigd worden overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3,” en de woorden “de pensioenleeftijd” vervangen door “de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering of wanneer prestaties verschuldigd worden overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3” en de woorden “de pensioenleeftijd” vervangen door “de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn”;

3° in paragraaf 2, tweede lid, wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering of wanneer prestaties verschuldigd worden overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3”;

Art. 13

In artikel 26 van dezelfde wet, wordt paragraaf 3, vervangen door de wet van 15 mei 2014, vervangen als volgt:

“§ 3. Bij de pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingwijzen, met inbegrip van

1° le 22°, abrogé par la loi du 19 avril 2014, est rétabli dans la rédaction suivante:

“22° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l’activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.”

2° l’article est complété par le 27° rédigé comme suit:

“27° âge légal de la pension: l’âge de la pension en vertu de l’article 2, § 1^{er}, de l’ arrêté royal du 23 décembre 1996 portant exécution des articles 15, 16 et 17 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions.”

Art. 11

Dans la version française de l’article 6, § 1^{er}, alinéa 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, le mot “retraite” est remplacé par les mots “mise à la retraite”.

Art. 12

A l’article 24 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du [...], les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les mots “de sa retraite” sont remplacés par les mots “de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3,” et les mots “l’âge de retraite” sont remplacés par les mots “la date où les prestations sont dues”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “de sa retraite” sont remplacés par les mots “de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3,” et les mots “l’âge de retraite” sont remplacés par les mots “la date où les prestations sont dues”;

3° dans le paragraphe 2, alinéa 2, le mot “retraite” est remplacé par les mots “mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3”;

Art. 13

Dans l’article 26 de la même loi, le paragraphe 3 remplacé par la loi du 15 mai 2014 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d’autres prestations sont dues, l’organisme de pension ou l’organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles, en ce compris sur le droit

het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1, en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.”

Art. 14

In de Franstalige versie van artikel 27, § 3, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 22 december 2003, wordt het woord “retraite” vervangen door de woorden “*mise à la retraite*”.

Onderafdeling 3

Wijzigingen aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Art. 15

Artikel 35 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt aangevuld met de bepalingen onder 18° en 19°, luidende:

“18° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

19° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie.”

Art. 16

In artikel 39 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

“§ 2. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.”

de transformer en rente prévu à l'article 28, § 1^{er} et sur les données nécessaires au paiement.”

Art. 14

Dans la version française de l'article 27, § 3, de la même loi, inséré par la loi du 22 décembre 2003, le mot “retraite” est remplacé par les mots “*mise à la retraite*”.

Sous-section 3

Modifications au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Art. 15

L'article 35 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses est complété par les 18° et 19° rédigés comme suit:

“18° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.

19° âge légal de la pension: l'âge de la pension en vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4° de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne.”

Art. 16

A l'article 39 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

“§ 2. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles et sur les données nécessaires au paiement.”

Afdeling 2

Uitbetaling van de prestaties

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepalingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002, aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid, en aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Art. 17

In artikel 49 van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt als volgt vervangen:

“§ 1. Onvermindert de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van reserves bedoeld in artikel 51 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves of de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 51 vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioenovereenkomst blijft van kracht tot aan de pensionering.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.”

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

Section 2

Paiement des prestations

Sous-section 1^e

Dispositions modificatives à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale et au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Art. 17

Dans l'article 49 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert de réserves visé à l'article 51, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises ou les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 51 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

La convention de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe l'organisme de pension par écrit de sa mise à la retraite.

A partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation de pension complémentaire et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que la convention de pension le prévoit expressément.”

2° Le paragraphe 2 est complété par l'alinéa 3 rédigé comme suit:

"In geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd."

Art. 18

Aan artikel 27 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Onvermindert de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van de reserves bedoeld in artikel 32 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves, de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 32, § 1, 1°, 2°, 3°b), of de reserves die voortvloeien uit de toepassing van artikel 33 vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht de inrichter de pensioeninstelling schriftelijk in over de pensionering van deze laatste.

Als de aangeslotene uitgetreden is, licht deze de pensioeninstelling ten laatste negentig dagen vóór zijn pensionering schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen."

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als werknemer te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet."

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

"En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension."

Art. 18

A l'article 27 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

"§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert des réserves visé à l'article 32, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises, les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 32, § 1^{er}, 1°, 2°, 3° b), ou les réserves qui résultent de l'application de l'article 33 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, l'organisateur informe par écrit l'organisme de pension de la mise à la retraite de ce dernier.

Si l'affilié est sorti, ce dernier informe par écrit au plus tard nonante jours avant sa mise à la retraite l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

A partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur salarié, la prestation et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément."

2° Le paragraphe 2 est complété par l'alinéa 3 rédigé comme suit:

"In geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd."

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

"§ 4. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

— De gevolgen van een uittreding of de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— Bijkomende voordelen toeekennen omwille van de uittreding of de pensionering;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of de uittreding zijn absoluut nietig."

Art. 19

In artikel 40 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

"§ 1. Onverminderd de bepalingen in § 2 en het recht van de bedrijfsleider, wanneer hij ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, om zijn reserves over te dragen naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig deze titel, worden de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke

"En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension."

3° l'article est complété par le paragraphe 4 rédigé comme suit:

"§ 4. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence de:

— Limiter ou supprimer les conséquences d'une sortie ou d'une mise à la retraite avant l'âge légal de la pension sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire;

— D'octroyer des avantages complémentaires en raison de la sortie ou de la mise à la retraite;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou de la sortie sont frappées de nullité absolue."

Art. 19

Dans l'article 40 de la du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

"§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit pour le dirigeant d'entreprise de transférer ses réserves, lorsqu'il cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur, vers un organisme de pension qui gère les réserves conformément au présent titre, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe par écrit l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

À partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension

pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.”

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

“In het geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.”

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

— De gevolgen van de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— De gevolgen van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— Bijkomende voordelen toekennen omwille van de pensionering of het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of omwille van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, zijn absoluut nietig.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepalingen

Art. 20

In de programmawet (I) van 24 december 2002, wordt een artikel 65/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/1. In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.”

2° Le paragraphe 2 est complété par l'alinéa 3 rédigés comme suit:

“En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.”

3° l'article est complété par le paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence de:

— Limiter ou supprimer les conséquences d'une mise à la retraite avant l'âge légal de la pension sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire;

— Limiter ou supprimer les conséquences du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire;

— D'octroyer des avantages complémentaires en raison de la mise à la retraite ou du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou en raison du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être le dirigeant d'entreprise de l'organisateur sont frappées de nullité absolue.”

Sous-section 2

Dispositions transitoires

Art. 20

Dans la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, il est inséré un article 65/1 rédigé comme suit:

“Art. 65/1. Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Art. 21

In dezelfde wet wordt een artikel 65/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/2. De bepalingen van artikel 49, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

Art. 22

In de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, wordt een artikel 63/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/2. In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 21

Dans la même loi, il est inséré un article 65/2 rédigé comme suit:

“Art. 65/2. Les dispositions de l'article 49, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 22

Dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, il est inséré un article 63/2 rédigé comme suit:

“Art. 63/2. Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension

pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Art. 23

In dezelfde wet wordt een artikel 63/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/3. In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen ontslagen ten vroegste op de leeftijd van 55 jaar met het oog op de aanvang van een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag in het kader van een herstructureringsplan opgemaakt en gecommuniceerd aan de regionale en federale minister van werk voor 1 oktober 2015, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Voor de toepassing van huidig artikel, wordt onder herstructureringsplan begrepen, het herstructureringsplan bedoeld in artikel 17, § 2, 3° van het koninklijk besluit van 3 mei 2007 tot regeling van het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag van een onderneming in moeilijkheden of in herstructurering,”

Art. 24

In dezelfde wet wordt een artikel 63/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/4. De bepalingen van artikel 27, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

Art. 25

In dezelfde wet, wordt een artikel 63/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/5. Artikel 27, § 4 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

Indien de pensioentoezegging bepalingen bevat zoals bedoeld in artikel 27, § 4, kan het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepalen welke aangeslotenen van

complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 23

Dans la même loi, il est inséré un article 63/3 rédigé comme suit:

“Art. 63/3. Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés licenciés au plus tôt à l'âge de 55 ans en vue de la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise dans le cadre d'un plan de restructuration établi et communiqué au ministre régional ou fédéral de l'emploi avant le 1^{er} octobre 2015, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension tel qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Pour l'application du présent article, l'on entend par plan de restructuration le plan de restructuration visé à l'article 17, § 2, 3° de l'arrêté royal du 3 mai 2007 fixant le régime de chômage avec complément d'entreprise d'une entreprise reconnue entreprise en difficulté ou en restructuration,”

Art. 24

Dans la même loi, il est inséré un article 63/4 rédigé comme suit:

“Art. 63/4. Les dispositions de l'article 27, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 25

Dans la même loi, il est inséré un article 63/5 rédigé comme suit:

“Art. 63/5. L'article 27, § 4 n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

Lorsque l'engagement de pension contient des dispositions visées par l'article 27, § 4 le règlement de pension ou la convention de pension peut définir quels affiliés bénéficient de

deze bepalingen genieten. Indien deze bepalingen toelaten aan de aangeslotenen om te genieten van de pensioenprestaties voor de pensioenleeftijd zonder rekening te houden met een actualisering of rekening houdend met een voordelige actualisering, bij ontstentenis van andersluidende bepalingen in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maakt het voordeel voortvloeiend uit de toepassing van deze bepalingen geen deel uit van de verworven prestaties van de aangeslotene zoals bepaald in artikel 3, § 1, 12°.

De inwerkingtreding van artikel 27, § 4, kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.”

Art. 26

In de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, wordt een artikel 55/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/1. In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Art. 27

In dezelfde wet wordt een artikel 55/2 ingevoegd, luidende:

ces dispositions. Si ces dispositions permettent aux affiliés de bénéficier des prestations de pension avant l'âge de retraite sans tenir compte d'une actualisation ou en tenant compte d'une actualisation avantageuse, à défaut de dispositions en sens contraire dans le règlement de pension ou la convention de pension, l'avantage résultant de l'application de ces dispositions ne fait pas partie des prestations acquises de l'affilié telles que définies à l'article 3, § 1^{er}, 12°.

L'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, ne peut en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.”

Art. 26

Dans la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un article 55/1 rédigé comme suit:

“Art. 55/1. Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 27

Dans la même loi, il est inséré un article 55/2 rédigé comme suit:

“Art. 55/2. De bepalingen van artikel 40, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

Art. 28

In dezelfde wet, wordt een artikel 55/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/3. Artikel 40, § 3 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

De inwerkingtreding van deze paragraaf kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.”

Afdeling 3

Activiteit uitgeoefend door een gepensioneerde

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepaling

Art. 29

In artikel 13 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt een vierde lid ingevoegd, luidende:

“De werknemer die ondanks het feit dat hij gepensioneerd is, een beroepsactiviteit uitoefent, geniet echter noch van de pensioentoezegging noch van de solidariteitstoezegging verbonden aan de pensioentoezegging.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepaling

Art. 30

In dezelfde wet wordt een artikel 63/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/6. Artikel 13, vierde lid is niet van toepassing op gepensioneerde personen die bij de inwerkingtreding van voorgenoemd lid krachtens de bepalingen van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst aangesloten zijn bij een pensioentoezegging alsook in voorkomend geval bij de solidariteitstoezegging.”

“Art. 55/2. Les dispositions de l’article 40, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d’un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 28

Dans la même loi, il est inséré un article 55/3 rédigé comme suit:

“Art. 55/3. L’article 40, § 3 n’est pas applicable aux affiliés qui atteignent l’âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

L’entrée en vigueur du présent paragraphe, ne peut en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.”

Section 3

Activité exercée par un pensionné

Sous-section 1^{re}

Disposition modificative

Art. 29

A l’article 13 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, est inséré un alinéa 4 rédigé comme suit:

“Ne bénéficie toutefois pas de l’engagement de pension ni de l’engagement de solidarité lié à l’engagement de pension, le travailleur qui, bien que pensionné, exerce une activité professionnelle.”

Sous-section 2

Disposition transitoire

Art. 30

Dans la même loi, il est inséré un article 63/6 rédigé comme suit:

“Art. 63/6. L’article 13, alinéa 4 n’est pas applicable aux personnes pensionnées qui, au moment de l’entrée en vigueur dudit alinéa, sont affiliées à l’engagement de pension ainsi que, le cas échéant, à l’engagement de solidarité en vertu des dispositions du règlement de pension ou de la convention de pension.”

Art. 31

In de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt een artikel 55/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/4. De gepensioneerde personen die op het moment van de inwerkingtreding van dit artikel genieten van een pensioentoezegging die door deze wet wordt geregeld, blijven rechten opbouwen zolang zij bedrijfsleider van de inrichter zijn en in de mate waarin het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het voorziet.”

HOOFDSTUK 2**Pensioenleeftijd****Afdeling 1**

*Wijzigingen aan de programmawet (I) van
24 december 2002*

*Onderafdeling 1**Wijzigingsbepaling*

Art. 32

In artikel 44, § 1, van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt een lid 3 ingevoegd, luidende:

“Voor de pensioenovereenkomsten afgesloten vanaf de datum van inwerkingtreding van dit lid, kan de door de pensioenovereenkomst voorziene pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de afsluiting in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

*Onderafdeling 2**Overgangsbepaling*

Art. 33

In dezelfde wet wordt een artikel 65/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/3. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenovereenkomst, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 31

Dans la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un article 55/4 rédigé comme suit:

“Art. 55/4. Les personnes pensionnées qui, au moment de l'entrée en vigueur du présent article, bénéficient d'un engagement de pension régi par la présente loi continuent à se constituer des droits aussi longtemps qu'elles sont dirigeant d'entreprise de l'organisateur et dans la mesure où le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit.”

CHAPITRE 2**Age de retraite****Section 1^{re}**

*Modifications à la loi-programme (I)
du 24 décembre 2002*

*Sous-section 1^{re}**Disposition modificative*

Art. 32

Dans l'article 44, § 1^{er}, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, il est inséré un alinéa 3 rédigé comme suit:

“Pour les conventions de pension souscrites à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la souscription.”

*Sous-section 2**Disposition transitoire*

Art. 33

Dans la même loi, il est inséré un article 65/3 rédigé comme suit:

“Art. 65/3. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par une convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification”.

Afdeling 2

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

*Onderafdeling 1**Wijzigingsbepaling*

Art. 34

In artikel 5, § 2/2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, gewijzigd door de wet van 27 oktober 2006, wordt een lid 2 ingevoegd, luidende:

“Voor pensioentoezeggingen ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van deze paragraaf kan de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

*Onderafdeling 2**Overgangsbepaling*

Art. 35

In dezelfde wet wordt een artikel 63/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/7. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 36

In dezelfde wet wordt een artikel 63/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/8. Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019.”

Section 2

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certaines avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

*Sous-section 1^e**Disposition modificative*

Art. 34

Dans l'article 5, § 2/2 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié par la loi du 27 octobre 2006, est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent paragraphe, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de l'instauration.”

*Sous-section 2**Disposition transitoire*

Art. 35

Dans la même loi, il est inséré un article 63/7 rédigé comme suit:

“Art. 63/7. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification.”

Art. 36

Dans la même loi, il est inséré un article 63/8 rédigé comme suit:

“Art. 63/8. Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019.”

Afdeling 3

Wijziging aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

*Onderafdeling 1**Wijzigingsbepaling*

Art. 37

In artikel 36, § 2 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt een lid 2 ingevoegd, luidende:

“Voor de pensioenovereenkomsten ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van dit lid, kan de door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

*Onderafdeling 2**Overgangsbepaling*

Art. 38

In dezelfde wet wordt een artikel 55/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/5. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 39

In dezelfde wet wordt een artikel 55/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/6. Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de bedrijfsleider waarvan de aansluiting aanvangt vanaf 1 januari 2019.”

TITEL 4*Bepaling gemeenschappelijk aan de titels 2 en 3*

Art. 40

De formele aanpassing van de pensioenreglementen en de pensioenovereenkomsten aan de bepalingen van titels 2 en 3 moet ten laatste tegen 31 december 2018 gebeuren.

Section 3

Modification au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

*Sous-section 1^{re}**Disposition modificative*

Art. 37

Dans l'article 36, § 2 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur.”

*Sous-section 2**Disposition transitoire*

Art. 38

Dans la même loi, il est inséré un article 55/5 rédigé comme suit:

“Art. 55/5. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification”.

Art. 39

Dans la même loi, il est inséré un article 55/6 rédigé comme suit:

“Art. 55/6. Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour le dirigeant d'entreprise dont l'affiliation débute à partir du 1^{er} janvier 2019.”

TITRE 4*Disposition commune aux titres 2 et 3*

Art. 40

L'adaption formelle aux dispositions des titres 2 et 3 des règlements de pension et conventions de pension doit intervenir au plus tard le 31 décembre 2018.

TITEL 5*Inwerkingtreding*

Art. 41

De bepalingen van Hoofdstuk 2 van Titel 2 zijn van toepassing op uittredingen in de zin van artikel 3, § 1, 11° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid die ten vroegste plaatsvinden vanaf 1 januari 2016.

Art. 42

De bepalingen van de huidige wet treden in werking op 1 januari 2016.

TITRE 5*Entrée en vigueur*

Art. 41

Les dispositions du Chapitre 2 du Titre 2 s'appliquent aux sorties au sens de l'article 3, § 1^{er}, 11^o de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale qui interviennent au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2016

Art. 42

Les dispositions de la présente loi entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2016.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 58 564/1
7 december 2015

Op 27 november 2015 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Pensioenen binnen een termijn van vijfwerkdagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen.

Het voorontwerp is door de eerstekamer onderzocht op 3 december 2015. De kamer was samengesteld uit Van Vaerenbergh, staatsraad, voorzitter, Wouter Pas en Patricia De Somere, staatsraden, Marc Rigaux en Michel Tison assesseurs, en Wim Geurts griffier.

Het verslag is uitgebracht door Wendy Depester auditeur

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Wilfried Van Vaerenbergh staatsraad

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 7 december 2015.

1. Volgens artikel 84, § 1, eerste lid, 3°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, moeten in de adviesaanvraag de redenen worden opgegeven tot staving van het spoedeisende karakter ervan.

In het onderhavige geval wordt het verzoek om spoedbehandeling in de adviesaanvraag gemotiveerd als volgt:

“L'avant-projet de loi est la traduction en ce qui concerne les pensions complémentaires d'un accord intervenu entre les partenaires sociaux au sein du G10 le 16 octobre 2015.

Le gouvernement s'est engagé à exécuter intégralement cet accord. Or l'accord du G10 prévoit une date d'entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2016 des mesures qu'il contient.

Pour pouvoir introduire au Parlement le projet afin qu'il soit discuté en commission des affaires sociales fin de la semaine du 7 décembre, voire début de la semaine du 14 décembre, et qu'il puisse ensuite être soumis à une séance plénière de la Chambre pour un vote avant la fin de l'année, l'avis du Conseil d'État ne peut être rendu dans un délai de 30 jours. A défaut, le projet de loi ne pourra pas être adopté avant le 1^{er} janvier 2016.

Il convient par ailleurs de signaler que l'urgence n'est pas uniquement motivée par la date d'entrée en vigueur convenue par les partenaires sociaux. Les mesures que cet avant-projet de loi contient sont indispensables pour poursuivre la réforme des pensions initiée depuis le début de la législature.

En effet, étant donné le faible niveau des taux d'intérêts des obligations, le niveau de la garantie de rendement tel que fixé actuellement par la loi du 28 avril 2003 (relative aux

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 58 564/1
7 décembre 2015

Le 27 novembre 2015, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Pensions à communiquer un avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un avant-projet de loi visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires et visant à renforcer le caractère complémentaire par rapport aux pensions de retraite

L'avant-projet a été examiné par la première chambre le 3 décembre 2015. La chambre était composée de Wilfried Van Vaerenbergh, conseiller d'État, président, Wouter Pas et Patricia De Somere conseillers d'État, Marc Rigaux et Michel Tison assesseurs, et Wim Geurts greffier.

Le rapport a été présenté par Depester auditeur

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Wilfried Van Vaerenbergh conseiller d'État

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 7 décembre 2015.

1. Selon l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la demande d'avis doit indiquer les motifs qui en justifient le caractère urgent.

En l'occurrence, l'urgence est motivée dans la demande d'avis comme suit:

“L'avant-projet de loi est la traduction en ce qui concerne les pensions complémentaires d'un accord intervenu entre les partenaires sociaux au sein du G10 le 16 octobre 2015.

Le gouvernement s'est engagé à exécuter intégralement cet accord. Or l'accord du G10 prévoit une date d'entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2016 des mesures qu'il contient.

Pour pouvoir introduire au Parlement le projet afin qu'il soit discuté en commission des affaires sociales fin de la semaine du 7 décembre, voire début de la semaine du 14 décembre, et qu'il puisse ensuite être soumis à une séance plénière de la Chambre pour un vote avant la fin de l'année, l'avis du Conseil d'État ne peut être rendu dans un délai de 30 jours. A défaut, le projet de loi ne pourra pas être adopté avant le 1^{er} janvier 2016.

Il convient par ailleurs de signaler que l'urgence n'est pas uniquement motivée par la date d'entrée en vigueur convenue par les partenaires sociaux. Les mesures que cet avant-projet de loi contient sont indispensables pour poursuivre la réforme des pensions initiée depuis le début de la législature.

En effet, étant donné le faible niveau des taux d'intérêts des obligations, le niveau de la garantie de rendement tel que fixé actuellement par la loi du 28 avril 2003 (relative aux pensions

pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale) est un défi pour les organismes de pension (tant pour les assureurs que pour les institutions de retraite professionnelle) s'ils veulent couvrir la garantie de rendement qui est à charge de l'organisateur d'un engagement de pension. L'avant-projet de loi apporte à cette situation une solution qui est devenue urgente. Elle est indispensable pour rassurer tous les acteurs des pensions complémentaires, c'est-à-dire les employeurs, les secteurs, les organismes de pension et les travailleurs. Sans la mise en œuvre rapide de cette solution, les acteurs des pensions complémentaires risquent de se détourner des pensions complémentaires et de ne plus vouloir participer à son développement.

Or, outre les réformes du premier pilier des pensions, des mesures en matière de pensions complémentaires sont nécessaires. La réforme des pensions doit aller de pair avec la poursuite du développement des pensions complémentaires. En complément de la pension légale, les pensions complémentaires permettent aux travailleurs retraités de maintenir un niveau de vie qui est plus en ligne avec leur niveau de vie comme actif.

Rappelons encore que cet accord est le résultat d'une discussion entre les partenaires sociaux qui a duré plusieurs années compte tenu du caractère sensible de cette question. Un accord est intervenu et il faut s'en réjouir mais nous ne pouvons plus prendre aucun retard pour exécuter la solution convenue par les partenaires sociaux. Il en va de la survie des pensions complémentaires.

Il faut aussi indiquer que les mesures qui visent à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite ont également fait l'objet de demandes des partenaires sociaux dans le cadre de leur accord. Celles-ci sont donc indissociables de celle qui prévoit la révision de la garantie de rendement. Il en va de même de la nouvelle possibilité de couverture décès pour les travailleurs qui quittent leur employeur. Toutes ces mesures forment un ensemble et sont issues de l'accord du G10. Ces mesures doivent donc être adoptées ensemble afin que le gouvernement puisse respecter son engagement vis-à-vis des partenaires sociaux d'exécuter intégralement l'accord du G10."

*

2. Overeenkomstig artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, heeft de afdeling Wetgeving zich moeten beperken tot de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond,¹ alsmede van de vraag of aan de voorgeschreven vormvereisten is voldaan.

Rekening houdend met de complexiteit van de in het voorontwerp van wet geregelde aangelegenheid en met de uiterst beperkte termijn die de Raad van State is toegemeten voor het onderzoek ervan, heeft de afdeling Wetgeving zelfs wat de voornoemde punten betreft slechts een beperkt onderzoek

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale) est un défi pour les organismes de pension (tant pour les assureurs que pour les institutions de retraite professionnelle) s'ils veulent couvrir la garantie de rendement qui est à charge de l'organisateur d'un engagement de pension. L'avant-projet de loi apporte à cette situation une solution qui est devenue urgente. Elle est indispensable pour rassurer tous les acteurs des pensions complémentaires, c'est-à-dire les employeurs, les secteurs, les organismes de pension et les travailleurs. Sans la mise en œuvre rapide de cette solution, les acteurs des pensions complémentaires risquent de se détourner des pensions complémentaires et de ne plus vouloir participer à son développement.

Or, outre les réformes du premier pilier des pensions, des mesures en matière de pensions complémentaires sont nécessaires. La réforme des pensions doit aller de pair avec la poursuite du développement des pensions complémentaires. En complément de la pension légale, les pensions complémentaires permettent aux travailleurs retraités de maintenir un niveau de vie qui est plus en ligne avec leur niveau de vie comme actif.

Rappelons encore que cet accord est le résultat d'une discussion entre les partenaires sociaux qui a duré plusieurs années compte tenu du caractère sensible de cette question. Un accord est intervenu et il faut s'en réjouir mais nous ne pouvons plus prendre aucun retard pour exécuter la solution convenue par les partenaires sociaux. Il en va de la survie des pensions complémentaires.

Il faut aussi indiquer que les mesures qui visent à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite ont également fait l'objet de demandes des partenaires sociaux dans le cadre de leur accord. Celles-ci sont donc indissociables de celle qui prévoit la révision de la garantie de rendement. Il en va de même de la nouvelle possibilité de couverture décès pour les travailleurs qui quittent leur employeur. Toutes ces mesures forment un ensemble et sont issues de l'accord du G10. Ces mesures doivent donc être adoptées ensemble afin que le gouvernement puisse respecter son engagement vis-à-vis des partenaires sociaux d'exécuter intégralement l'accord du G10".

*

2. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, la section de législation a dû se limiter à l'examen de la compétence de l'auteur de l'acte, du fondement juridique¹ et de l'accomplissement des formalités prescrites.

Eu égard à la complexité de la matière réglée dans l'avant-projet de loi et au délai extrêmement bref imparti au Conseil d'État pour l'examiner, la section de législation n'a pu effectuer, même en ce qui concerne les points précités, qu'un examen limité. Dès lors, la circonstance qu'une disposition

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité aux normes supérieures

kunnen verrichten. Uit de vaststelling dat over een bepaling in dit advies niets wordt gezegd, mag bijgevolg niet zonder meer worden afgeleid dat er niets over gezegd kan worden en, indien er wel iets wordt over gezegd, dat er niets méér over te zeggen valt.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

3.1. Het om advies voorgelegde voorontwerp van wet bevat een aantal maatregelen op het vlak van de aanvullende pensioenen en geeft daarbij onder meer uitvoering aan het akkoord dat dienaangaande op 16 oktober 2015 is gesloten tussen de sociale partners.

3.2. Titel 2 van het ontwerp (“Maatregelen tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen”) bevat hoofdzakelijk de volgende maatregelen:

- de herziening, vanaf 1 januari 2016, van de rendementsgarantie ten laste van de inrichters van aanvullende pensioenen, zoals thans geregeld in artikel 24 van de wet van 28 april 2003 “betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid” (hierna: Wet aanvullende pensioenen);

- de invoering in de Wet aanvullende pensioenen van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking in geval van uitreding vanaf 1 januari 2016 zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging.

Titel 3 van het ontwerp (“Maatregelen ter versterking van het aanvullend karakter van de aanvullende pensioenen ten opzichte van de rustpensioenen”) bevat hoofdzakelijk de volgende maatregelen:

- vanaf 1 januari 2016 is het niet langer mogelijk om het aanvullend pensioen op te nemen op een datum voorafgaand aan de pensionering (d.i. de vroegst mogelijke datum dat op (vervroegd) wettelijk pensioen kan worden gegaan). Er wordt evenwel in overgangsmaatregelen voorzien: voor de personen die in 2016 ten minste 55 jaar oud zijn, wordt in een geleidelijke verhoging van de leeftijd voorzien vanaf dewelke de aanvullende pensioenprestatie en de reserves kunnen worden gestort zonder dat dit samenvalt met de pensionering;

- de bepalingen in pensioenreglementen en —overeenkomsten die aanzetten om vervroegd met pensioen te gaan, zijn verboden. Dat verbod is bij wijze van overgangsmaatregel niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken;

- voor de nieuwe pensioentoezeggingen vanaf 1 januari 2016 mag de pensioenleeftijd bepaald in het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst niet lager zijn dan de wettelijke pensioenleeftijd die op dat ogenblik van kracht is. Als de pensioenleeftijd in een bestaande pensioentoezegging wordt gewijzigd, dan mag de gewijzigde pensioenleeftijd

ne fasse l’objet d’aucune observation dans le présent avis ne permet nullement de conclure qu’il n’y ait rien à en dire et, si toutefois une observation est formulée, cela n’implique pas qu’elle soit exhaustive.

*

PORTEE DE L'AVANT-PROJET

3.1. L'avant-projet de loi soumis pour avis comporte un certain nombre de mesures relatives aux pensions complémentaires et, à cet égard, donne notamment exécution à l'accord conclu à ce sujet le 16 octobre 2015 entre les partenaires sociaux.

3.2. Le titre 2 du projet (“Mesures visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires”) comporte principalement les mesures suivantes:

- la révision, à partir du 1^{er} janvier 2016, de la garantie de rendement à charge des organisateurs de pensions complémentaires, telle qu'elle est actuellement réglée par l'article 24 de la loi du 28 avril 2003 “relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale” (ci-après: loi relative aux pensions complémentaires);

- l'introduction dans la loi relative aux pensions complémentaires de la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie à partir du 1^{er} janvier 2016 sans autre modification de l'engagement de pension.

Le titre 3 du projet (“Mesures visant à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite”) comporte principalement les mesures suivantes:

- à partir du 1^{er} janvier 2016, il ne sera plus possible d'encaisser la pension complémentaire à une date antérieure au départ à la retraite (c.-à.-d. la date la plus proche possible à laquelle il est permis de bénéficier de la pension légale (anticipée)). L'avant-projet prévoit cependant des dispositions transitoires: pour les personnes âgées d'au moins 55 ans en 2016, il est prévu un relèvement progressif de l'âge à partir duquel la prestation de pension complémentaire et les réserves peuvent être versées sans que cela coïncide avec la mise à la retraite;

- les dispositions des règlements et conventions de pension qui encouragent un départ anticipé à la pension sont interdites. À titre de mesure transitoire, cette interdiction ne s'applique pas aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016;

- pour les nouveaux engagements de pension à partir du 1^{er} janvier 2016, l'âge de la retraite prévu dans le règlement de pension ou la convention de pension ne peut pas être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur à ce moment. Si l'âge de la retraite prévu dans un engagement de pension existant est modifié, l'âge de la retraite modifiée ne peut pas

niet lager zijn dan de op dat ogenblik van kracht zijnde wettelijke pensioenleeftijd. Voor de bestaande pensioenstelsels mag de pensioenleeftijd in het pensioenreglement niet lager zijn dan 65 jaar voor werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019;

— vanaf 1 januari 2016 verliezen nieuwe gepensioneerden die het werk hervatten, het recht op een pensioentoezegging op basis van hun nieuwe beroepswerkzaamheden. Er wordt in overgangsmaatregelen voorzien voor gepensioneerden die op 1 januari 2016 reeds een aanvullend pensioen opbouwen in het kader van hun nieuwe beroepsactiviteit.

De voornoemde maatregelen gelden voor de aanvullende pensioenen van de werknemers, van de zelfstandigen en van de zelfstandigen-bedrijfsleiders. Te dien einde worden zowel de Wet aanvullende pensioenen, de programmatuwet (I) van 24 december 2002 als Titel 4 van de wet van 15 mei 2014 ‘houdende diverse bepalingen’ gewijzigd.

De ontworpen maatregelen treden in werking op 1 januari 2016.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Algemene opmerkingen

4. Het ontwerp bevat tal van onderscheiden gebaseerd op de leeftijd van de werknemer, de zelfstandige of de zelfstandige-bedrijfsleider. Ook al kan worden aangenomen dat het inherent is aan een wetgeving zoals die inzake aanvullende pensioenen, en de overgangsmaatregelen die in dat verband worden vastgesteld, dat criteria worden vastgesteld die gebaseerd zijn op de leeftijd van de betrokkenen, en dat het vaststellen van die criteria zijn grondslag ontleent aan een ruime opportunitetsbeoordeling die aan de wetgever op dat vlak toekomt, toch dient erover gewaakt te worden dat de ontworpen maatregelen, en de verschillende behandelingen die eruit voortvloeien, in overeenstemming zijn met het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel. Daarbij dient ook voor ogen te worden gehouden dat het gelijk behandelen van ongelijke situaties evenzeer problematisch kan zijn in het licht van het gelijkheidsbeginsel.

De Raad van State, afdeling Wetgeving, heeft binnen de haar toegemeten termijn het ontwerp op dit punt niet grondig kunnen onderzoeken. Het staat aan de steller van het ontwerp om voor de ontworpen regeling een pertinente verantwoording in het licht van het gelijkheidsbeginsel te verstrekken in de memorie van toelichting.

5. De regeling inzake de aanvullende pensioenen (de zogenaamde “tweede pijler” van de pensioenwetgeving) en de wijzigingen die met het voorliggende ontwerp aan die regeling worden aangebracht, kunnen niet los worden gezien van de regeling inzake de wettelijke pensioenen (de zogenaamde “eerste pijler”). Artikel 23 van de Grondwet waarborgt onder meer het recht op sociale zekerheid, waarvan de pensioenregeling een belangrijk onderdeel vormt. Volgens het

être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur à ce moment. Pour les régimes de pension existants, l'âge de la retraite du règlement de pension ne peut pas être inférieur à 65 ans pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019;

— à partir du 1^{er} janvier 2016, les nouveaux pensionnés qui reprennent le travail perdent le droit à un engagement de pension sur la base de leurs nouvelles activités professionnelles. Des dispositions transitoires sont prévues pour les pensionnés qui, le 1^{er} janvier 2016, ont déjà constitué une pension complémentaire dans le cadre de leur nouvelle activité professionnelle.

Les mesures précitées s'appliquent aux pensions complémentaires des travailleurs salariés, des travailleurs indépendants et des travailleurs indépendants-dirigeants d'entreprise. À cet effet, tant la loi relative aux pensions complémentaires que la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 et le titre 4 de la loi du 15 mai 2014 ‘portant des dispositions diverses’ sont modifiés.

Les mesures en projet entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2016.

EXAMEN DU TEXTE

Observations générales

4. Le projet comporte de nombreuses différences basées sur l'âge du travailleur salarié, du travailleur indépendant ou du travailleur indépendant-dirigeant d'entreprise. Même si l'on peut considérer qu'il est inhérent à une législation telle que celle en matière de pensions complémentaires, et aux mesures transitoires qui sont arrêtées à cet égard, que soient fixés des critères basés sur l'âge des intéressés, et que la fixation de ces critères repose sur la marge d'appréciation étendue dont dispose le législateur en la matière, on veillera à ce que les mesures en projet, et les différences de traitement qui en découlent, soient conformes au principe constitutionnel d'égalité. Par ailleurs, il convient également de garder à l'esprit qu'un traitement identique de situations différentes peut tout autant poser problème au regard du principe d'égalité.

Dans le délai qui lui a été imparti, le Conseil d'État, section de législation, n'a pas pu examiner le projet en profondeur sur ce point. Concernant les mesures en projet, il appartient à l'auteur du projet d'apporter, dans l'exposé des motifs, une justification pertinente à la lumière du principe d'égalité.

5. Le régime des pensions complémentaires (qualifié de “second pilier” de la législation sur les pensions) et les modifications que le projet à l'examen apporte à celui-ci, ne peuvent pas être dissociés du régime des pensions légales (qualifié de “premier pilier”). L'article 23 de la Constitution garantit notamment le droit à la sécurité sociale, dont la réglementation des pensions constitue un élément essentiel. Selon la Cour constitutionnelle, il s'agit d'une disposition “qui s'opposerait

Grondwettelijk Hof is dit een bepaling “die eraan in de weg staat dat de bevoegde wetgever het beschermingsniveau dat wordt geboden door de van toepassing zijnde wetgeving in aanzienlijke mate vermindert, zonder dat daarvoor redenen zijn die verband houden met het algemeen belang”.²⁻³

Het voorliggend ontwerp van wet brengt essentiële wijzigingen aan in de geldende pensioenwetgeving. Indien deze wijzigingen in het licht van artikel 23 van de Grondwet een aanzienlijke achteruitgang zouden inhouden ten opzichte van de bestaande wetgeving, moet de steller van het ontwerp kunnen aantonen dat die maatregelen redelijk gerechtvaardigd zijn in het licht van de nagestreefde doelstelling van algemeen belang, te weten het behoud van de leefbaarheid van het pensioenstelsel.

BIJZONDERE OPMERKINGEN

Artikel 2

6. Het ontworpen artikel 24, § 3, van de Wet aanvullende pensioenen voorziet in een regeling voor de aanpassing van het percentage voor de berekening van de gewaarborgde rentevoet, op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België. Een positief advies leidt ertoe dat het initiële percentage van 65 % voor de jaren 2016 en 2017 automatisch wordt verhoogd tot, naargelang het geval, 75 of 85 %. Het advies van de Nationale Bank van België dient betrekking te hebben op de afstemming van het resultaat van de formule voor de berekening van de gewaarborgde rentevoet op “de maximale interestvoet voor levensverzekeringen van de prudentiële reglementering van toepassing op verzekeraarsmaatschappijen”.

De verwijzing naar de maximale rentevoet in de prudentiële reglementering refereert kennelijk aan de regeling die opgenomen is in artikel 216, § 1, van het voorontwerp van wet ‘op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekерingsondernemingen’, dat eveneens aan de Raad van State, afdeling Wetgeving, voor advies is voorgelegd.⁴ Die bepaling luidt:

² GwH 14 juli 2004, nr. 130/2004, B.5; GwH 15 september 2004, nr. 150/2004, B.12; GwH 14 december 2005, nr. 189/2005, B.9; GwH 14 september 2006, nr. 135/2006, B.10; GwH 14 september 2006, nr. 137/2006, B.7.1; GwH 28 september 2006, nr. 145/2006, B.5.1; GwH 20 juni 2007, nr. 87/2007, B.5; GwH 31 juli 2008, nr. 114/2008, B.3; GwH 1 september 2008, nr. 121/2008, B.11.1; GwH 29 juli 2010, nr. 94/2010, B.6.2; GwH 14 oktober 2010, nr. 113/2010, B.3.2; GwH 18 november 2010, nr. 131/2010, B.8.2; GwH 13 januari 2011, nr. 2/2011, B.4.2. Zie in dit verband ook: M. Bossuyt, “Artikel 23 in de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof” in W. Rauws en M. Stroobant (eds), *Sociale en economische grondrechten. Les droits économiques et sociaux*, Anvers-Louvain-la-Neuve, Intersentia, Anthemis, 2010, 64.

³ De rechtspraak van de Raad van State, afdeling Bestuursrechtspraak, is in dezelfde zin (met name RvS 17 november 2008, nr. 187 998, Coomans).

⁴ Die adviesaanvraag is bij de Raad van State ingeschreven onder het rolnummer 58 419/1.

à ce que le législateur compétent réduise sensiblement le niveau de protection offert par la réglementation applicable, sans que soient présents à cette fin des motifs liés à l'intérêt général”²⁻³.

Le projet de loi à l'examen apporte des modifications essentielles au régime de pension existant. Si, au regard de l'article 23 de la Constitution, ces modifications emportent un recul significatif par rapport à cette législation, l'auteur du projet doit pouvoir démontrer que ces mesures sont raisonnablement justifiées au regard de l'objectif d'intérêt général poursuivi, à savoir le maintien de la viabilité du régime de pensions.

OBSERVATIONS PARTICULIÈRES

Article 2

6. L'article 24, § 3, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires règle l'adaptation du pourcentage pour le calcul du taux garanti, moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique. Un avis positif implique que le pourcentage initial de 65 % pour les années 2016 et 2017 est automatiquement porté à 75 ou 85 %, selon le cas. L'avis de la Banque Nationale de Belgique doit porter sur l'adéquation entre le résultat de la formule relative au calcul du taux garanti et “le taux d'intérêt maximum en assurance vie de la réglementation prudentielle applicable aux entreprises d'assurances”.

La référence au taux d'intérêt maximum de la réglementation prudentielle fait manifestement référence aux règles énoncées à l'article 216, § 1^{er}, de l'avant-projet de loi ‘relative au statut et au contrôle des entreprises d'assurance ou de réassurance’, qui a également été soumis à l'avis du Conseil d'État, section de législation⁴. Cette disposition s'énonce comme suit:

² C.C., 14 juillet 2004, n° 130/2004, B.5; C.C., 15 septembre 2004, n° 150/2004, B.12; C.C., 14 décembre 2005, n° 189/2005, B.9; C.C., 14 septembre 2006, n° 135/2006, B.10; C.C., 14 septembre 2006, n° 137/2006, B.7.1; C.C., 28 septembre 2006, n° 145/2006, B.5.1; C.C., 20 juin 2007, n° 87/2007, B.5; C.C., 31 juillet 2008, n° 114/2008, B.3; C.C., 1^{er} septembre 2008, n° 121/2008, B.11.1; C.C., 29 juillet 2010, n° 94/2010, B.6.2; C.C., 14 octobre 2010, n° 113/2010, B.3.2; C.C., 18 novembre 2010, n° 131/2010, B.8.2; C.C., 13 janvier 2011, n° 2/2011, B.4.2. Voir à cet égard également: M. BOSSUYT, “Artikel 23 in de rechtspraak van het Grondwettelijk Hof”, dans W. RAUWS et M. STROOBANT (eds), *Sociale en economische grondrechten. Les droits économiques et sociaux*, Anvers- Louvain-la-Neuve, Intersentia, Anthemis, 2010, 64.

³ La jurisprudence du Conseil d'État, section du contentieux administratif, va dans le même sens (notamment C.E., 17 novembre 2008, n° 187 998, Coomans).

⁴ Cette demande d'avis est inscrite au Conseil d'État sous le numéro de rôle 58 419/1.

“Voor levensverzekeringsovereenkomsten mogen de verzekeringsondernemingen geen technische rentevoet waarborgen die hoger is dan een maximum dat overeenkomstig de bepalingen van deze paragraaf is vastgesteld. De maximale technische rentevoet is gelijk aan 85 % van het gemiddelde over de laatste 24 maanden van de rendementen van lineaire Belgische overheidsobligaties op 10 jaar, waarbij het resultaat op de dichtstbijzijnde 25 bp (basispunten) wordt afgerond. De maximale technische rentevoet wordt berekend op 1 juni van elk jaar. Hij mag niet hoger zijn dan 3,75 % en niet lager dan 0,75 %.

Indien de overeenkomstig het tweede lid berekende maximale technische rentevoet minstens 25 bp hoger of lager is dan de geldende maximale technische rentevoet, stelt de Bank de FSMA daarvan in kennis. De FSMA verstrekt aan de Bank binnen vijftien dagen haar advies over de wijziging van de maximale technische rentevoet voor de in het eerste lid bedoelde overeenkomsten.

Binnen vijftien dagen na ontvangst van het advies van de FMSA of, bij gebreke van advies, binnen vijftien dagen na het verstrijken van de in het derde lid bedoelde termijn, legt de Bank aan de minister tot wiens bevoegdheid de verzekeringen behoren, een gemotiveerd voorstel voor tot wijziging van de maximale technische rentevoet voor de in het eerste lid bedoelde overeenkomsten. Het advies van de FSMA wordt bij het voorstel van de Bank gevoegd.

Binnen twee maanden na ontvangst van het voorstel van de Bank, kan de minister tot wiens bevoegdheid de verzekeringen behoren, de door de Bank voorgestelde maximale technische rentevoet afwijzen of wijzigen in een met redenen omkleed besluit. In geval van afwijzing is de maximale technische rentevoet die welke op het tijdstip van de afwijzing van kracht is.

Zodra zij de beslissing van de minister heeft ontvangen, of, bij gebreke van beslissing, bij het verstrijken van de in het vijfde lid bedoelde termijn, publiceert de Bank in het *Belgisch Staatsblad* en op haar website de nieuwe maximale technische rentevoet voor de in het eerste lid bedoelde verzekeringsovereenkomsten. Deze rentevoet is van kracht vanaf 1 januari na die publicatie.”

Uit deze bepaling kan worden afgeleid dat de onderliggende techniek voor de berekening van de maximaal gewaarborgde rentevoet voor prudentiële doeleinden dezelfde is als die voor de berekening van de minimale gewaarborgde rentevoet in de ontworpen bepaling, evenwel met toepassing van het percentage van 85 %, terwijl dit percentage in de thans ontworpen regeling vooralsnog 65 % bedraagt.

Op grond van de ontworpen regeling is de Nationale Bank van België ertoe gehouden een advies uit te brengen over de toepassing van de percentages die tot de berekening van de minimale gewaarborgde rentevoet leiden. Indien dat advies positief is worden daaraan door de wetgever automatisch rechtsgevolgen verbonden wat betreft het toe te passen percentage. Deze werkwijze, waarbij de wet de rechtsgevolgen van het advies bepaalt zonder daarbij in enige beoordelingsbevoegdheid te voorzien voor de uitvoerende macht, is in beginsel aanvaardbaar. Evenwel moet worden vastgesteld dat

“Pour ce qui concerne les contrats d’assurance sur la vie, les entreprises d’assurance ne peuvent garantir un taux d’intérêt technique supérieur à un maximum fixé conformément aux dispositions du présent paragraphe. Le taux technique maximum est égal à 85 % de la moyenne sur les 24 derniers mois des rendements des obligations linéaires de l’État belge à 10 ans, le résultat étant arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches. Le taux technique maximum est calculé le 1^{er} juin de chaque année. Il ne peut être supérieur à 3,75 % ni inférieur à 0,75 %.

Si le taux technique maximum calculé conformément à l’alinéa 2 est supérieur ou inférieur d’au moins 25 pdb au taux technique maximum en vigueur, la Banque en informe la FSMA. Dans les quinze jours, celle-ci transmet à la Banque son avis sur la modification du taux technique maximum des contrats visés à l’alinéa 1^{er}.

Dans les quinze jours de la réception de l’avis de la FMSA ou, à défaut d’avis, dans les quinze jours de l’expiration du délai visé à l’alinéa 3, la Banque transmet au ministre ayant les assurances dans ses attributions une proposition motivée de modification du taux technique maximum des contrats visés à l’alinéa 1^{er}. L’avis de la FSMA est joint à la proposition de la Banque.

Dans les deux mois de la réception de la proposition de la Banque, le ministre ayant les assurances dans ses attributions peut, par décision motivée, rejeter ou modifier le taux technique maximum proposé par la Banque. En cas de rejet, le taux technique maximum est celui en vigueur au moment dudit rejet.

Dès réception de la décision du ministre ou, à défaut de décision, à l’expiration du délai visé à l’alinéa 5, la Banque publie au *Moniteur belge* et sur son site Internet le nouveau taux technique maximum des contrats d’assurance visés à l’alinéa 1^{er}. Ce taux est applicable à partir du 1^{er} janvier qui suit cette publication”.

Il peut se déduire de cette disposition que la technique sous-jacente relative au calcul du taux maximum garanti à des fins prudentielles est la même que celle concernant le calcul du taux garanti minimum dans la disposition en projet, si ce n’est que c’est le pourcentage de 85 % qui s’applique, alors que dans le dispositif actuellement en projet, ce pourcentage est pour l’heure fixé à 65 %.

Sur la base du dispositif en projet, la Banque Nationale de Belgique est tenue d’émettre un avis sur l’application des pourcentages donnant lieu au calcul du taux minimum garanti. Si cet avis est positif, le législateur y attache automatiquement des effets juridiques en ce qui concerne le pourcentage à appliquer. Ce procédé, en vertu duquel la loi fixe les effets juridiques de l’avis sans prévoir à cet égard le moindre pouvoir d’appréciation pour le pouvoir exécutif, est en principe admissible. Force est toutefois de constater que le dispositif en projet ne contient pas de critères précis sur la

de ontworpen regeling geen precieze criteria bevat op grond waarvan de Nationale Bank van België een (positief) advies zal moeten verstrekken. De bepaling verduidelijkt evenmin wat moet worden verstaan onder “de afstemming” (in het Frans: “*l’adéquation*”) van het resultaat van de berekeningsformule op de maximale rentevoet in de ontworpen prudentiële reglementering. Zo is het niet duidelijk of deze afstemming de mogelijkheid inhoudt van een afwijkingsmarge van de hier bedoelde minimale rentevoet ten opzichte van de prudentiële maximale rentevoet, en zo ja, in welke mate en op grond van welke criteria. Dit klemt des te meer nu de berekeningswijze van de rentevoet in beide gevallen nagenoeg identiek is. De steller van het ontwerp wordt uitgenodigd om de tekst van het ontworpen artikel 24, § 3, van de Wet aanvullende pensioenen op deze punten te verduidelijken.

In bijkomende orde dient erop te worden gewezen dat de vork waarbinnen de minimaal gewaarborgde rentevoet op grond van de ontworpen regeling zich dient te bevinden (tussen 1,75 en 3,75 %) niet overeenstemt met de vork waarbinnen de maximale rentevoet op grond van de ontworpen prudentiële reglementering zich dient te bevinden (tussen 0,75 en 3,75 %). Dit kan ertoe leiden dat voor eenzelfde overeenkomst de gewaarborgde minimale rentevoet hoger ligt dan de op grond van de prudentiële wetgeving toegelaten maximale gewaarborgde rentevoet. De steller van het ontwerp dient, ter wille van de rechtszekerheid, de onderlinge verhouding tussen de twee regelingen te verduidelijken in de memorie van toelichting.

7. Het ontworpen artikel 24, § 3, zesde en zevende lid, van de Wet aanvullende pensioenen luidt:

“Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2019, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2020, op 85 % of op 75 % gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

De Nationale Bank van België brengt een advies uit voor 1 november van elk daaropvolgend jaar zolang zij de voorgaande jaren nog geen positief advies over de toepassing van de in het vorige lid bedoelde percentages heeft uitgebracht.”

De vraag rijst hoeveel opeenvolgende positieve adviezen van de Nationale Bank van België nodig zijn om het percentage van 65 % (in 2016 en 2017 en mogelijk ook in 2018 en 2019 (bij ontstentenis van enig positief advies van de Nationale Bank van België voor de jaren 2018 en 2019)) vanaf 2020 te kunnen verhogen tot 85 % en, daarmee samengehangend, of er een verplichting bestaat om dat percentage eerst tot 75 % en pas nadien tot 85 % te verhogen.

De gemachtigde heeft verklaard dat het percentage van 65 % vanaf 2020 onmiddellijk kan worden verhoogd tot 85 %. Vanaf 2020 kan het percentage van 75 % dus worden overgeslagen.

Voorts kan twijfel rijzen over de reikwijdte van de adviesbevoegdheid van de Nationale Bank van België. Uit de verklaringen van de gemachtigde blijkt dat van zodra een positief advies wordt uitgebracht over het verhogen tot het percentage van 85 %, de adviesbevoegdheid van de Nationale Bank van

base desquels la Banque Nationale de Belgique devra émettre un avis (positif). La disposition ne précise pas davantage ce qu'il convient d'entendre par “l’adéquation” (en néerlandais: “*de afstemming*”) entre le résultat de la formule de calcul et le taux d’intérêt maximum dans la réglementation prudentielle en projet. C'est ainsi qu'il n'apparaît pas clairement si cette adéquation laisse une marge permettant que le taux minimum visé en l'occurrence s'écarte du taux maximum prudentiel et, dans l'affirmative, dans quelle mesure et sur la base de quels critères. Cette observation s'impose d'autant plus que le mode de calcul du taux est quasi identique dans les deux cas. L'auteur du projet est invité à préciser sur ces points le texte de l'article 24, § 3, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires.

On notera également à titre subsidiaire que la fourchette dans laquelle le taux minimum garanti doit se situer en vertu du dispositif en projet (entre 1,75 et 3,75 %) ne correspond pas à la fourchette dans laquelle doit se situer le taux maximum en vertu de la réglementation prudentielle en projet (entre 0,75 et 3,75 %), ce qui peut impliquer que pour une même convention, le taux minimum garanti soit supérieur au taux maximum garanti autorisé en vertu de la législation prudentielle. Dans l'intérêt de la sécurité juridique, l'auteur du projet précisera le rapport entre les deux régimes dans l'exposé des motifs.

7. L'article 24, § 3, alinéas 6 et 7, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires dispose:

“Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2019, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2020, à 85 % ou à 75 % à défaut d'un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

La Banque Nationale de Belgique remet un avis avant le 1^{er} novembre de chaque année suivante tant qu'elle n'a pas rendu un avis positif sur l'application des pourcentages visés à l'alinéa précédent”.

La question se pose de savoir combien d'avis positifs successifs de la Banque Nationale de Belgique sont nécessaires pour pouvoir porter le pourcentage de 65 % (en 2016 et 2017 et éventuellement aussi en 2018 et 2019 (en l'absence d'un quelconque avis positif de la Banque Nationale de Belgique pour les années 2018 et 2019)) à 85 % à partir de 2020 et, corrélativement, s'il faut d'abord porter ce pourcentage à 75 % et seulement ensuite à 85 %.

Le délégué a déclaré que le pourcentage de 65 % peut immédiatement être porté à 85 % à partir de 2020. À partir de 2020, il est donc possible de passer outre au pourcentage de 75 %.

Par ailleurs, l'on peut émettre des doutes quant à la portée de la compétence d'avis de la Banque Nationale de Belgique. Il ressort des déclarations du délégué que dès qu'un avis positif est émis sur le relèvement du pourcentage à 85 %, la compétence d'avis de la Banque Nationale de Belgique est

België is uitgeput, en dat, indien de bank eerst positief adviseert om het percentage van 65 % te verhogen tot 75 %, zij nadien nog altijd een tweede positief advies kan uitbrengen, doch enkel aangaande het verhogen van het percentage van 75 % tot 85 %.

In de memorie van toelichting bij artikel 2 van het ontwerp wordt dienaangaande nog het volgende gesteld:

“Dit betekent dat zolang de Nationale Bank van België geen positief advies heeft uitgebracht over het optrekken tot het percentage van 75 %, zij een positief advies kan uitbrengen over het percentage van 75 % of 85 % toe te passen vanaf 1 januari 2020. Zodra zij een positief advies heeft uitgebracht over het percentage van 75 %, kan zij enkel nog een positief advies uitbrengen over het optrekken van het percentage tot 85 %. Wanneer zij tot slot een positief advies heeft uitgebracht over het optrekken van het percentage tot 85 %, moet de Nationale Bank van België geen advies meer uitbrengen.”

Het ontworpen artikel 24, § 3, zesde en zevende lid, van de Wet aanvullende pensioenen dient op deze punten te worden verduidelijkt.

Het verdient in dat verband ook aanbeveling om de toepassing van de ontworpen bepalingen in de memorie van toelichting uit te leggen aan de hand van een voorbeeld.

8. Artikel 2, 4°, van het ontwerp strekt ertoe artikel 24 van de Wet aanvullende pensioenen aan te vullen met “de paragrafen 3, 4, 5 en 6”. Artikel 24 bevat evenwel al een paragraaf 3. Volgens de gemachtigde is het de bedoeling om die paragraaf te vervangen door de ontworpen paragraaf 3. Artikel 2, 4°, van het ontwerp moet met die bedoeling in overeenstemming worden gebracht.

9. Het laatste lid van het ontworpen artikel 24, § 3, van de Wet aanvullende pensioenen stelt het volgende:

“De FSMA publiceert voor 1 december van elk jaar op haar website de overeenkomstig deze paragraaf vastgestelde rentevoet die van toepassing zal zijn op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari 2016, zal de FSMA overgaan tot de publicatie ten laatste op 31 december 2015.”

Aangezien artikel 42 van het ontwerp voorziet in een inwerkingtreding van de wet op 1 januari 2016, derhalve na de datum waarop aan de in artikel 24, § 3, ervan bedoelde verplichting dient te worden voldaan, zal voor laatstgenoemde bepaling een vroegere datum van inwerkingtreding moeten worden bepaald.

Artikel 23

10. Het verdient aanbeveling om in de memorie van toelichting, mede in het licht van het gelijkheidsbeginsel, de redenen aan te geven waarom in het ontworpen artikel 63/3, eerste lid, van de Wet aanvullende pensioenen de datum van 1 oktober 2015 als scharnierdatum wordt gehanteerd.

épuisée, et que, si la Banque rend d'abord un avis positif sur le relèvement du pourcentage de 65 % à 75 %, elle peut encore émettre un deuxième avis par la suite, mais uniquement concernant le relèvement du pourcentage de 75 % à 85 %.

Dans le commentaire que donne l'exposé des motifs de l'article 2 du projet, il est précisé à cet égard ce qui suit:

“Ceci signifie que tant que la Banque Nationale de Belgique n'a pas rendu un avis positif sur le relèvement du pourcentage à 75 %, celle-ci peut rendre un avis positif sur le pourcentage de 75 % ou de 85 % à appliquer à partir du 1^{er} janvier 2020. Dès qu'elle rend un avis positif sur le pourcentage de 75 %, celle-ci ne peut plus rendre un avis positif que sur le relèvement du pourcentage à 85 %. Enfin, dès qu'elle a rendu un avis positif sur le relèvement du pourcentage à 85 %, la Banque Nationale de Belgique ne doit plus rendre d'avis”.

L'article 24, § 3, alinéas 6 et 7, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires doit être précisée sur ces points.

À cet égard, il est également recommandé d'expliquer, à l'aide d'un exemple, dans l'exposé des motifs l'application des dispositions en projet.

8. L'article 2, 4°, du projet vise à compléter l'article 24 de la loi relative aux pensions complémentaires par “les paragraphes 3, 4, 5 et 6”. Or, l'article 24 contient déjà un paragraphe 3. Selon le délégué, l'intention est de remplacer ce paragraphe par le paragraphe 3 en projet. L'article 2, 4°, du projet devra se conformer à cette intention.

9. Le dernier alinéa de l'article 24, § 3, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires s'énonce comme suit:

“La FSMA publie avant le 1^{er} décembre de chaque année sur son site web le taux déterminé conformément au présent paragraphe qui sera d'application le 1^{er} janvier de l'année suivante. Pour le taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016, la FSMA procède à la publication au plus tard le 31 décembre 2015.”

Dès lors que l'article 42 du projet fixe l'entrée en vigueur de la loi au 1^{er} janvier 2016, donc après la date à laquelle l'obligation prévue par son article 24, § 3, doit être respectée, il faudra fixer une date d'entrée en vigueur antérieure pour cette dernière disposition.

Article 23

10. Compte tenu notamment du principe d'égalité, il est recommandé d'indiquer dans l'exposé des motifs les raisons pour lesquelles l'article 3/3, alinéa 1^{er}, en projet, de la loi relative aux pensions complémentaires utilise comme date charnière la date du 1^{er} octobre 2015.

Artikelen 4, 5, 6, 34 en 37

11. Ter wille van de rechtszekerheid kan bij de artikelen 4, 5, 6, 34 en 37 van het ontwerp het volgende worden opgemerkt:

— in het bij artikel 4 ontworpen artikel 31, § 1, tweede lid, 4°, van de Wet aanvullende pensionen dienen de woorden “artikel 32, § 1, 3°, c)” te worden vervangen door de woorden “artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c”;

— in de bij artikel 5, 2° ontworpen bepaling moeten de woorden “bedoeld in § 1, 3°, c)” worden vervangen door de woorden “bedoeld in § 1, eerste lid, 3°, c”;

— in de bij artikel 6, 1°, 3°, 4°, 5° en 6° ontworpen bepalingen dient de verwijzing naar “artikel 32, § 1, 3°, c)” telkens te worden vervangen door een verwijzing naar “artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c”;

— in de bij artikel 34 ontworpen bepaling dienen de woorden “deze paragraaf” te worden vervangen door de woorden “dit lid”;

— in de bij artikel 37 ontworpen bepaling dient in de Nederlandse tekst ervan te worden geschreven “de pensioen-toezeggingen” (niet: “de pensioenovereenkomsten”).

Artikel 42

12. De memorie van toelichting bij artikel 42 van het ontwerp is kennelijk niet in overeenstemming met de tekst van artikel 42, wat dient te worden verholpen.

De griffier,

Wim GEURTS

De voorzitter,

Wilfried VAN VAERENBERG

Articles 4, 5, 6, 34 et 37

11. Dans l'intérêt de la sécurité juridique, les observations suivantes peuvent être formulées à l'égard des articles 4, 5, 6, 34 et 37 du projet:

— à l'article 31, § 1^{er}, alinéa 2, 4^o, de la loi relative aux pensions complémentaires, en projet à l'article 4, on remplacera les mots “article 32, § 1^{er}, 3°, c)” par les mots “article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c”;

— dans la disposition en projet à l'article 5, 2^o, on remplacera les mots “visée au § 1^{er}, 3 °, c)” par les mots “visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3 °, c”;

— dans les dispositions en projet à l'article 6, 1°, 3°, 4°, 5° et 6°, on remplacera chaque fois la référence à l’“article 32, § 1^{er}, 3°, c)” par une référence à l’“article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c”;

— dans la disposition en projet à l'article 34, on remplacera les mots “du présent paragraphe” par les mots “du présent alinéa”;

— dans la disposition en projet à l'article 37, on écrira dans le texte néerlandais “de pensioentoezeggingen” (et non: “de pensioenovereenkomsten”).

Article 42

12. Le commentaire de l'article 42 du projet, que donne l'exposé des motifs, ne concorde manifestement pas avec le texte de ce même article; il convient d'y remédier.

Le greffier,

Le président,

Wim GEURTS

Wilfried VAN VAERENBERG

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

*Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.*

Op de voordracht van Onze minister van Pensioenen en Onze minister van Zelfstandigen,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Pensioenen en de minister van Zelfstandigen zijn ermee belast in Onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

TITEL 1*Algemene bepaling***Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

TITEL 2*Maatregelen tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen***HOOFDSTUK 1****Herziening van de rendementsgarantie****Afdeling 1**

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 2

In artikel 24 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

*À tous, présents et à venir,
SALUT.*

Sur la proposition de Notre ministre des Pensions et de Notre ministre des Indépendants,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Pensions et le ministre des Indépendants sont chargés de présenter en notre Nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

TITRE 1^{ER}*Disposition générale***Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

TITRE 2*Mesures visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires***CHAPITRE 1^{ER}****Révision de la garantie de rendement****Section 1^{re}**

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 2

Dans l'article 24 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° in de Franstalige versie van paragraaf 1 en paragraaf 2, eerste lid, worden de woorden “par le Roi” vervangen door de woorden “conformément au § 3”;

2° in de Nederlandstalige versie van paragraaf 1 en paragraaf 2, eerste lid worden de woorden “een door de Koning bepaalde rentevoet” vervangen door de woorden “de rentevoet vastgesteld overeenkomstig § 3”;

3° in de Franstalige versie van paragraaf 2, tweede lid worden de woorden “article 1er” vervangen door de woorden “alinéa 1er”;

4° Paragraaf 3 wordt vervangen door de volgende paragraaf:

“§ 3. Tot 31 december 2015 is de rentevoet bedoeld in § 1, gelijk aan 3,75 % en de rentevoet bedoeld in § 2, eerste lid, gelijk aan 3,25 %.

Met ingang van 1 januari 2016, is de rentevoet bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid gelijk aan een percentage van het gemiddelde rendement op 1 juni over de voorbije 24 maanden van de Belgische Lineaire Obligaties met een duurtijd van 10 jaar afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt). Deze rentevoet wordt toegepast op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de bepaling van de rentevoet die op 1 januari 2016 van toepassing wordt, wordt het gemiddelde op 1 juni 2015 in aanmerking genomen.

Het in het tweede lid bedoelde percentage is gelijk aan 65 % voor de jaren 2016 en 2017.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2017, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2018, op 75 % gebracht.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2018, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2019, op 75 % gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2019, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2020, op 85 % of, bij gebreke aan een positief advies over het optrekken tot dit percentage, op 75 % gebracht als de Nationale Bank van België voordien geen positief advies heeft gegeven over het optrekken tot dit percentage.

1° dans la version française du paragraphe 1^{er} et du paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “par le Roi” sont remplacés par les mots “conformément au § 3”;

2° dans la version néerlandaise du paragraphe 1^{er} et du paragraphe 2, alinéa 1^{er} les mots “een door de Koning bepaalde rentevoet” sont remplacés par les mots “de rentevoet vastgesteld overeenkomstig § 3”;

3° dans la version française du paragraphe 2, alinéa 2, les mots “article 1^{er}” sont remplacés par les mots “alinéa 1^{er}”;

4° Le paragraphe 3 est remplacé par le paragraphe suivant:

“§ 3. Jusqu’au 31 décembre 2015, le taux visé au § 1^{er}, est égal à 3,75 % et le taux visé au § 2, alinéa 1^{er}, est égal à 3,25 %.

A compter du 1^{er} janvier 2016, le taux visé au § 1^{er} et au § 2, alinéa 1^{er} est égal à un pourcentage de la moyenne au 1^{er} juin sur les 24 derniers mois des rendements des obligations linéaires de l’État belge à 10 ans arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches. Ce taux est appliqué au 1^{er} janvier de l’année suivante. Pour la détermination du taux applicable au 1^{er} janvier 2016, la moyenne au 1^{er} juin 2015 est prise en compte.

Le pourcentage visé à l’alinéa 2 est égal à 65 % pour les années 2016 et 2017.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2017, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2018, à 75 %.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2018, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2019, à 75 % à défaut d’un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2019, le pourcentage visé à l’alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2020, à 85 % ou, à défaut d’un avis positif sur le relèvement à ce pourcentage, à 75 % si la Banque Nationale de Belgique n’a pas précédemment rendu un avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

De Nationale Bank van België brengt een advies uit voor 1 november van elk daaropvolgend jaar zolang zij de voorgaande jaren nog geen positief advies over de toepassing van de in het voorgaande lid bedoelde percentages heeft uitgebracht.

De in de voorgaande ledens bedoelde adviezen van de Nationale Bank van België zijn positief indien de in het tweede lid voorziene formule met toepassing van het optrekken van het geplande percentage tot een resultaat leidt dat lager is dan of gelijk is aan de maximale interestvoet voor levensverzekeringen van de prudentiële reglementering van toepassing op verzekeraarsmaatschappijen.

De Nationale Bank van België publiceert de in de voorgaande ledens bedoelde adviezen op haar website.

Indien het resultaat van de berekening bedoeld in het tweede lid, niet afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt), minder dan 25 bp (basispunt) afwijkt van het resultaat van dezelfde berekening in het vorige jaar, dan wordt de rentevoet in afwijking van het tweede lid, niet gewijzigd en blijft de rentevoet van het vorige jaar van kracht.

Indien de rentevoet bepaald overeenkomstig lid 2 tot 8 minder dan 1,75 % bedraagt, dan wordt hij verhoogd tot 1,75 %. Indien deze rentevoet meer dan 3,75 % bedraagt, dan wordt hij beperkt tot 3,75 %.

De FSMA publiceert voor 1 december van elk jaar op haar website de overeenkomstig deze paragraaf vastgestelde rentevoet die van toepassing zal zijn op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari 2016, zal de FSMA overgaan tot de publicatie ten laatste op 31 december 2015.”

5° Het artikel wordt aangevuld met de paragrafen 4, 5 en 6 luidende:

“§ 4. Voor de toepassing van deze paragraaf wordt verstaan onder:

— horizontale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3, de oude rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in § 1 en § 2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging;

La Banque Nationale de Belgique remet un avis avant le 1^{er} novembre de chaque année suivante tant qu'elle n'a pas rendu un avis positif sur l'application des pourcentages visés à l'alinéa précédent.

Les avis de la Banque Nationale de Belgique visés aux alinéas précédents sont positifs lorsque la formule prévue à l'alinéa 2 avec application du relèvement du pourcentage envisagé donne un résultat qui est inférieur ou égal au taux d'intérêt maximum en assurance vie de la réglementation prudentielle applicable aux entreprises d'assurances.

La Banque Nationale de Belgique publie les avis visés aux alinéas précédents sur son site web.

Par dérogation à l'alinéa 2, si le résultat du calcul visé à l'alinéa 2 non arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches diffère de moins de 25 pdb (point de base) par rapport au résultat de ce même calcul l'année précédente le taux n'est pas modifié et c'est le taux de l'année précédente qui reste en vigueur.

Si le taux déterminé conformément aux alinéas 2 à 8 est inférieur à 1,75 %, il est porté à 1,75 %. Si ce taux est supérieur à 3,75 %, il est limité à 3,75 %.

La FSMA publie avant le 1^{er} décembre de chaque année sur son site web le taux déterminé conformément au présent paragraphe qui sera d'application le 1^{er} janvier de l'année suivante. Pour le taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016, la FSMA procède à la publication au plus tard le 31 décembre 2015.”

5° L'article est complété par les paragraphes 4, 5 et 6 rédigés comme suit:

“§ 4. Pour l'application du présent paragraphe, il y a lieu d'entendre par:

— méthode horizontale: la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au § 3, l'ancien taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification;

— verticale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3 de oude rentevoet wordt toegepast tot op het moment van zijn wijziging op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging en op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie tegen de oude rentevoet van de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de wijziging.

Voor de pensioentoezeggingen die worden ingevoerd vanaf 1 januari 2016, bepaalt het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst of voor de kapitalisatie van de bijdragen bij wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3, de verticale dan wel de horizontale methode wordt toegepast.

Bij gebreke aan een uitdrukkelijke vermelding in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst en voor alle pensioentoezeggingen die werden ingevoerd vóór 1 januari 2016, wordt:

- de horizontale methode toegepast indien de pensioentoezegging in haar geheel wordt uitgevoerd door één of meerdere pensioeninstellingen die over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat garanderen in functie van de gestorte bijdragen tot aan de pensioenleeftijd;
- de verticale methode toegepast in alle andere gevallen.

De toepassing van de verticale of horizontale methode kan uitsluitend gewijzigd worden in geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging met als gevolg dat de pensioeninstelling voortaan tot aan de pensioenleeftijd over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat in functie van de gestorte bijdragen garandeert of ophoudt dit te garanderen.

Indien de methode gewijzigd wordt bij de wijziging, zoals bedoeld in het voorgaande lid, aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging die niet gepaard gaat met een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode enkel voor de nieuwe bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. In het geval van een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode voor de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst na de overdracht

— méthode verticale: la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au § 3, l'ancien taux s'applique jusqu'au moment de sa modification aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification et sur le montant résultant de la capitalisation à l'ancien taux des contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la modification.

Pour les engagements de pension qui sont instaurés à partir du 1^{er} janvier 2016, le règlement de pension ou la convention de pension précise si c'est la méthode verticale ou la méthode horizontale qui est appliquée pour la capitalisation des contributions lors de la modification du taux conformément au § 3.

En l'absence de mention explicite dans le règlement de pension ou la convention de pension et pour tous les engagements de pension instaurés avant le 1^{er} janvier 2016:

— la méthode horizontale est appliquée si l'engagement de pension est exécuté en totalité par un ou plusieurs organismes de pension qui garantissent jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées;

— la méthode verticale est appliquée dans tous les autres cas.

L'application de la méthode verticale ou horizontale peut uniquement être modifiée en cas de modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension ayant pour effet que l'organisme de pension désormais garantit ou ne garantit plus jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées.

Si la méthode est modifiée lors de la modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension visée à l'alinéa précédent qui ne s'accompagne pas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée vaut uniquement pour les nouvelles contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension. Dans le cas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée s'applique aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension après le transfert et aux contributions dues

en op de bijdragen verschuldigd voor de overdracht, gekapitaliseerd op basis van de oude methode tot aan de datum van de overdracht.

§ 5. Voor de toepassing van dit artikel op de pensioentoezeggingen bedoeld in artikel 21, wordt met “bijdragen” “toegewezen bedragen” bedoeld.

§ 6. De pensioeninstelling bezorgt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een gedetailleerde berekening van de kapitalisatie van de bijdragen berekend op grond van dit artikel.”

Art. 3

Artikel 42, § 1, tweede lid, van dezelfde wet wordt aangevuld met de bepalingen onder 6°, 7° en 8°, luidende:

“6° de technische grondslagen voor de tarivering alsook in welke mate en voor welke duur de technische grondslagen van de tarivering worden gewaarborgd wanneer de pensioeninstelling een welbepaald resultaat garandeert op de gestorte bijdragen;

7° de toepasselijke methode overeenkomstig artikel 24, § 4;

8° het huidige niveau van financiering van de garantie bedoeld in artikel 24.”

HOOFDSTUK 2

Invoering van de mogelijkheid tot een overlijdensdekking in geval van uitstreding zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging

Afdeling 1

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 4

In artikel 31, § 1, tweede lid, 3° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° Artikel 31, § 1, tweede lid, 3° wordt aangevuld met de volgende woorden:

avant le transfert capitalisées sur la base de l'ancienne méthode jusqu'à la date du transfert.

§ 5. Pour l'application du présent article aux engagements de pension visés à l'article 21, le terme “contributions” vise les “montants attribués”.

§ 6. L'organisme de pension fournit à l'affilié, sur simple demande, un calcul détaillé de la capitalisation des contributions calculée sur la base du présent article.”

Art. 3

L'article 42, § 1^{er}, alinéa 2 de la même loi est complété par les 6°, 7° et 8° rédigés comme suit:

“6° lorsque l'organisme de pension garantit sur les contributions versées un résultat déterminé, les bases techniques de la tarification ainsi que dans quelle mesure et pour quelle durée les bases techniques de la tarification sont garanties;

7° la méthode applicable conformément à l'article 24 § 4;

8° le niveau actuel de financement de la garantie visée à l'article 24.”

CHAPITRE 2

Instauration de la possibilité d'une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension

Section 1^{re}

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 4

Dans l'article 31, § 1^{er}, alinéa 2, 3° de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, les modifications suivantes sont apportées:

1° L'article 31, § 1^{er}, alinéa 2, 3° est complété par les mots suivants:

“in geval van behoud van een overlijdensdekking, het bedrag en het type ervan.”

2° Artikel 31, § 1, tweede lid wordt aangevuld met de bepalingen onder 4° luidende:

“4° indien zij berekend kunnen worden, het bedrag van de verworven prestaties indien de aangeslotene opteert voor de keuzemogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c.”

Art. 5

In artikel 32 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 27 oktober 2006, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1, eerste lid, 3° wordt aangevuld met c) luidende:

“c) zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves; in dit geval worden de verworven prestaties herberekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking.”

2° in paragraaf 3, derde lid, worden de woorden “in de 11 maanden die volgen opteren voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, eerste lid, 3°, c) of” ingevoegd tussen de woorden “kan de aangeslotene” en de woorden “te allen tijde”;

Art. 6

In artikel 33/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 15 mei 2014, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° Paragraaf 1, tweede lid, wordt als volgt vervangen:

“In afwijking van het vorige lid, in de gevallen van uittreding zoals bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, en b), 2°, kan de werknemer opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c.)”

2° Paragraaf 1, derde lid wordt opgeheven.

3° Paragraaf 2, derde lid, wordt als volgt vervangen:

“De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene

“en cas de maintien d'une couverture décès, le montant et le type de celle-ci.”

2° L'article 31, § 1^{er}, alinéa 2 est complété par le 4^o rédigé comme suit:

“4° si elles sont calculables, le montant des prestations acquises si l'affilié opte pour la possibilité de choix visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c.)”

Art. 5

Dans l'article 32 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 27 octobre 2006, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3° est complété par le c) rédigé comme suit:

“c) sans autre modification de l'engagement de pension qu'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises; dans ce cas, les prestations acquises sont recalculées en fonction des réserves acquises pour tenir compte de cette couverture décès.”

2° dans le paragraphe 3, 3^{ème} alinéa, les mots “dans les 11 mois qui suivent opter pour la possibilité visée au § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c) ou” sont insérés entre les mots “l'affilié peut” et les mots “en tout temps”;

Art. 6

Dans l'article 33/1 de la même loi, inséré par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° Le paragraphe 1^{er}, alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Par dérogation à l'alinéa précédent, dans les cas de sortie visés à l'article 3, § 1^{er}, 11°, a), 2°, et b), 2°, le travailleur peut opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c.)”

2° Le paragraphe 1^{er}, alinéa 3 est abrogé.

3° Le paragraphe 2, alinéa 3, est remplacé par ce qui suit:

“L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la

schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c.”

4° Paragraaf 2, vierde lid wordt als volgt vervangen:

“Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door de pensioeninstelling zoals bedoeld in het derde lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.”

5° Paragraaf 3, tweede lid wordt als volgt vervangen:

“De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c.”

6° Paragraaf 3, derde lid wordt als volgt vervangen:

“Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door de pensioeninstelling zoals bedoeld in het tweede lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.”

sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c.”

4° Le paragraphe 2, alinéa 4 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque l'affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 3, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c). L'affilié conserve toutefois le droit d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.”

5° Le paragraphe 3, alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1^{er}, alinéa 2, d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c.”

6° Le paragraphe 3, alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“Lorsque l'affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 2, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c). L'affilié conserve toutefois le droit d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3°, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.”

TITEL 3

Maatregelen ter versterking van het aanvullende karakter van de aanvullende pensioenen ten opzichte van de rustpensioenen

HOOFDSTUK 1

Pensionering

Afdeling 1

Het begrip pensionering

Onderafdeling 1

Wijzigingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002

Art. 7

In artikel 42 van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling opgenomen onder 14°, opgeheven bij de wet van 19 april 2014, wordt hersteld als volgt:

“14° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.”

2° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 16°, luidende:

“16° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie.”

Art. 8

In artikel 47 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° het tweede lid wordt vervangen als volgt:

TITRE 3

Mesures visant à renforcer le caractère complémentaire des pensions complémentaires par rapport aux pensions de retraite

CHAPITRE 1^{ER}

Mise à la retraite

Section 1^{re}

Notion de mise à la retraite

Sous-section 1^{re}

Modifications à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Art. 7

Dans l'article 42 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 14°, abrogé par la loi du 19 avril 2014, est rétabli dans la rédaction suivante:

“14° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.”

2° l'article est complété par le 16° rédigé comme suit:

“16° âge légal de la pension: l'âge de la pension en vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4^{de} de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne.”

Art. 8

A l'article 47 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° l'alinéa 2 est remplacé par ce qui suit:

“Bij pensionering of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1, worden de prestaties voor zover nodig, aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties.”;

2° het derde lid wordt vervangen als volgt:

“De bepaling van het tweede lid is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.”

Art. 9

In artikel 48 van dezelfde wet wordt paragraaf 3, vervangen door de wet van 15 mei 2014, vervangen als volgt:

“§ 3. Bij pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn en over de mogelijke uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.”

Onderafdeling 2

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Art. 10

In artikel 3, § 1, van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° de bepaling opgenomen onder 22°, opgeheven bij de wet van 19 april 2014, wordt hersteld als volgt:

“22° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.”

2° het artikel wordt aangevuld met de bepalingen onder 27°, luidende:

“A la mise à la retraite ou à la date où les prestations sont dues conformément à l'article 49, § 1^{er}, alinéa 5 ou à l'article 65/1, les prestations sont, au besoin, complétées à concurrence de la partie des contributions versées, qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès avant la date où les prestations sont dues et, le cas échéant, pour le financement des prestations de solidarité.”;

2° l'alinéa 3 est remplacé par ce qui suit:

“La disposition de l'alinéa 2 n'est pas d'application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension.”

Art. 9

A l'article 48 de la même loi, le paragraphe 3 remplacé par la loi du 15 mai 2014 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les possibles options de paiement, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l'article 50, § 1^{er}, alinéa 1^{er} et sur les données nécessaires au paiement.”

Sous-section 2

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Art. 10

Dans l'article 3, § 1^{er}, de loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le 22°, abrogé par la loi du 19 avril 2014, est rétabli dans la rédaction suivante:

“22° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.”

2° l'article est complété par le 27° rédigé comme suit:

“27° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 2, § 1, van het koninklijk besluit van 23 december 1996 tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenen.”

Art. 11

In de Franstalige versie van artikel 6, § 1, lid 2, van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd door de wet van 15 mei 2014, wordt het woord “retraite” vervangen door de woorden “mise à la retraite”.

Art. 12

In artikel 24 van dezelfde wet, laatstelijk gewijzigd bij de wet van [...], worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in paragraaf 1 wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering, of wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3,” en de woorden “de pensioenleeftijd” vervangen door “de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn”;

2° in paragraaf 2, eerste lid, wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering of wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3” en de woorden “de pensioenleeftijd” vervangen door “de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn”;

3° in paragraaf 2, tweede lid, wordt het woord “pensionering” vervangen door de woorden “pensionering of wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3”;

Art. 13

In artikel 26 van dezelfde wet, wordt paragraaf 3, vervangen door de wet van 15 mei 2014, vervangen als volgt:

“§ 3. Bij de pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1, en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.”

“27° âge légal de la pension: l’âge de la pension en vertu de l’article 2, § 1^{er}, de l’ arrêté royal du 23 décembre 1996 portant exécution des articles 15, 16 et 17 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions.”

Art. 11

Dans la version française de l’article 6, § 1^{er}, alinéa 2 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, le mot “retraite” est remplacé par les mots “mise à la retraite”.

Art. 12

A l’article 24 de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du [...], les modifications suivantes sont apportées:

1° dans le paragraphe 1^{er}, les mots “de sa retraite” sont remplacés par les mots “de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3,” et les mots “l’âge de retraite” sont remplacés par les mots “la date où les prestations sont dues”;

2° dans le paragraphe 2, alinéa 1^{er}, les mots “de sa retraite” sont remplacés par les mots “de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3,” et les mots “l’âge de retraite” sont remplacés par les mots “la date où les prestations sont dues”;

3° dans le paragraphe 2, alinéa 2, le mot “retraite” est remplacé par les mots “mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l’article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3”;

Art. 13

Dans l’article 26 de la même loi, le paragraphe 3 remplacé par la loi du 15 mai 2014 est remplacé par ce qui suit:

“§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d’autres prestations sont dues, l’organisme de pension ou l’organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l’article 28, § 1^{er} et sur les données nécessaires au paiement.”

Art. 14

In de Franstalige versie van artikel 27, § 3, van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 22 december 2003, wordt het woord "retraite" vervangen door de woorden "mise à la retraite".

*Onderafdeling 3**Wijzigingen aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen*

Art. 15

Artikel 35 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt aangevuld met de bepalingen onder 18° en 19°, luidende:

"18° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

19° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie."

Art. 16

In artikel 39 van dezelfde wet wordt paragraaf 2 vervangen als volgt:

"§ 2. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling."

Art. 14

Dans la version française de l'article 27, § 3, de la même loi, inséré par la loi du 22 décembre 2003, le mot "retraite" est remplacé par les mots "mise à la retraite".

*Sous-section 3**Modifications au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses*

Art. 15

L'article 35 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses est complété par les 18° et 19° rédigés comme suit:

"18° mise à la retraite: la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.

19° âge légal de la pension: l'âge de la pension en vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4[°] de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne."

Art. 16

A l'article 39 de la même loi, le paragraphe 2 est remplacé par ce qui suit:

"§ 2. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles et sur les données nécessaires au paiement."

Afdeling 2*Uitbetaling van de prestaties**Onderafdeling 1*

Wijzigingsbepalingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002, aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid, en aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Art. 17

In artikel 49 van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt als volgt vervangen:

“§ 1. Onverminderd de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van reserves bedoeld in artikel 51 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves of de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 51 vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioenovereenkomst blijft van kracht tot aan de pensionering.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de

Section 2*Paiement des prestations**Sous-section 1^e*

Dispositions modificatives à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale et au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Art. 17

Dans l'article 49 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert de réserves visé à l'article 51, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises ou les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 51 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

La convention de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe l'organisme de pension par écrit de sa mise à la retraite.

A partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation de pension complémentaire et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à

aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.”

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

“In geval van voorschotten op prestaties, inpandingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 18

Aan artikel 27 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

“§ 1. Onverminderd de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van de reserves bedoeld in artikel 32 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves, de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 32, § 1, 1°, 2°, 3°b), of de reserves die voortvloeien uit de toepassing van artikel 33 vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht de inrichter de pensioeninstelling schriftelijk in over de pensionering van deze laatste.

Als de aangeslotene uitgetreden is, licht deze de pensioeninstelling ten laatste negentig dagen vóór zijn pensionering schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het

partir d'une de ces dates à condition que la convention de pension le prévoit expressément.”

2° Le paragraphe 2 est complété par l'alinéa 3 rédigé comme suit:

“En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.”

Art. 18

A l'article 27 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert des réserves visé à l'article 32, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises, les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 32, § 1^{er}, 1°, 2°, 3° b), ou les réserves qui résultent de l'application de l'article 33 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, l'organisateur informe par écrit l'organisme de pension de la mise à la retraite de ce dernier.

Si l'affilié est sorti, ce dernier informe par écrit au plus tard nonante jours avant sa mise à la retraite l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

A partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre

generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.”

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als werknemer te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.”

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

“In geval van voorschotten op prestaties, inpandingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.”

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 4, luidende:

“§ 4. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

— De gevolgen van een uittreding of de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— Bijkomende voordelen toe kennen omwille van de uittreding of de pensionering;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of de uittreding zijn absoluut nietig.”

Art. 19

In artikel 40 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° paragraaf 1 wordt vervangen als volgt:

III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l’alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l’affilié atteint l’âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur salarié, la prestation et les réserves visées à l’alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d’une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.”

2° Le paragraphe 2 est complété par l’alinéa 3 rédigé comme suit:

“En cas d’avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d’affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d’un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l’âge légal de la pension.”

3° l’article est complété par le paragraphe 4 rédigé comme suit:

“§ 4. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence de:

— Limiter ou supprimer les conséquences d’une sortie ou d’une mise à la retraite avant l’âge légal de la pension sur l’étendue de la prestation de pension complémentaire;

— D’octroyer des avantages complémentaires en raison de la sortie ou de la mise à la retraite;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou de la sortie sont frappées de nullité absolue.”

Art. 19

Dans l’article 40 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, les modifications suivantes sont apportées:

1° le paragraphe 1^{er} est remplacé par ce qui suit:

“§ 1. Onvermindert de bepalingen in § 2 en het recht van de bedrijfsleider, wanneer hij ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, om zijn reserves over te dragen naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig deze titel, worden de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.”

2° Paragraaf 2 wordt aangevuld met lid 3 luidende:

“In het geval van voorschotten op prestaties, in pandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.”

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

“§ 3. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

“§ 1^{er}. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit pour le dirigeant d'entreprise de transférer ses réserves, lorsqu'il cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur, vers un organisme de pension qui gère les réserves conformément au présent titre, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe par écrit l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

A partir du 1^{er} janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.”

2° Le paragraphe 2 est complété par l'alinéa 3 rédigé comme suit:

“En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.”

3° l'article est complété par le paragraphe 3 rédigé comme suit:

“§ 3. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence de:

— De gevolgen van de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— De gevolgen van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;

— Bijkomende voordelen toekennen omwille van de pensionering of het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of omwille van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, zijn absoluut nietig.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepalingen

Art. 20

In de programmawet (I) van 24 december 2002, wordt een artikel 65/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/1. In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt

— Limiter ou supprimer les conséquences d'une mise à la retraite avant l'âge légal de la pension sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire;

— Limiter ou supprimer les conséquences du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire;

— D'octroyer des avantages complémentaires en raison de la mise à la retraite ou du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou en raison du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être le dirigeant d'entreprise de l'organisateur sont frappées de nullité absolue.”

Sous-section 2

Dispositions transitoires

Art. 20

Dans la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, il est inséré un article 65/1 rédigé comme suit:

“Art. 65/1. Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que la convention

voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Art. 21

In dezelfde wet wordt een artikel 65/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/2. De bepalingen van artikel 49, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

Art. 22

In de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid, wordt een artikel 63/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/2. In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik

de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 21

Dans la même loi, il est inséré un article 65/2 rédigé comme suit:

“Art. 65/2. Les dispositions de l'article 49, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 22

Dans la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale, il est inséré un article 63/2 rédigé comme suit:

“Art. 63/2. Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où

waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Art. 23

In dezelfde wet wordt een artikel 63/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/3. In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen ontslagen ten vroegste op de leeftijd van 55 jaar met het oog op de aanvang van een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag in het kader van een herstructureringsplan opgemaakt en gecommuniceerd aan de regionale en federale minister van werk voor 1 oktober 2015, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Voor de toepassing van huidig artikel, wordt onder herstructureringsplan begrepen, het herstructureringsplan bedoeld in artikel 17, § 2, 3° van het koninklijk besluit van 3 mei 2007 tot regeling van het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag van een onderneming in moeilijkheden of in herstructurering.”

Art. 24

In dezelfde wet wordt een artikel 63/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/4. De bepalingen van artikel 27, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 23

Dans la même loi, il est inséré un article 63/3 rédigé comme suit:

“Art. 63/3. Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés licenciés au plus tôt à l'âge de 55 ans en vue de la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise dans le cadre d'un plan de restructuration établi et communiqué au ministre régional ou fédéral de l'emploi avant le 1^{er} octobre 2015, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension tel qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Pour l'application du présent article, l'on entend par plan de restructuration le plan de restructuration visé à l'article 17, § 2, 3° de l'arrêté royal du 3 mai 2007 fixant le régime de chômage avec complément d'entreprise d'une entreprise reconnue entreprise en difficulté ou en restructuration.”

Art. 24

Dans la même loi, il est inséré un article 63/4 rédigé comme suit:

“Art. 63/4. Les dispositions de l'article 27, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 25

In dezelfde wet, wordt een artikel 63/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/5. Artikel 27, § 4 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

Indien de pensioentoezegging bepalingen bevat zoals bedoeld in artikel 27, § 4, kan het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepalen welke aangeslotenen van deze bepalingen genieten. Indien deze bepalingen toelaten aan de aangeslotenen om te genieten van de pensioenprestaties voor de pensioenleeftijd zonder rekening te houden met een actualisering of rekening houdend met een voordelijke actualisering, bij ontstentenis van andersluidende bepalingen in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maakt het voordeel voortvloeiend uit de toepassing van deze bepalingen geen deel uit van de verworven prestaties van de aangeslotene zoals bepaald in artikel 3, § 1, 12°.

De inwerkingtreding van artikel 27, § 4, kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.”

Art. 26

In de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen, wordt een artikel 55/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/1. In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik

Art. 25

Dans la même loi, il est inséré un article 63/5 rédigé comme suit:

“Art. 63/5. L'article 27, § 4 n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

Lorsque l'engagement de pension contient des dispositions visées par l'article 27, § 4, le règlement de pension ou la convention de pension peut définir quels affiliés bénéficient de ces dispositions. Si ces dispositions permettent aux affiliés de bénéficier des prestations de pension avant l'âge de retraite sans tenir compte d'une actualisation ou en tenant compte d'une actualisation avantageuse, à défaut de dispositions en sens contraire dans le règlement de pension ou la convention de pension, l'avantage résultant de l'application de ces dispositions ne fait pas partie des prestations acquises de l'affilié telles que définies à l'article 3, § 1^{er}, 12°.

L'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, ne peut en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.”

Art. 26

Dans la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un article 55/1 rédigé comme suit:

“Art. 55/1. Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où

waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Art. 27

In dezelfde wet wordt een artikel 55/2 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/2. De bepalingen van artikel 40, § 2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.”

Art. 28

In dezelfde wet, wordt een artikel 55/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/3. – Artikel 40, § 3 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

De inwerkingtreding van deze paragraaf kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.”

Afdeling 3

Activiteit uitgeoefend door een gepensioneerde

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepaling

Art. 29

In artikel 13 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen

l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Art. 27

Dans la même loi, il est inséré un article 55/2 rédigé comme suit:

“Art. 55/2. Les dispositions de l'article 40, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.”

Art. 28

Dans la même loi, il est inséré un article 55/3 rédigé comme suit:

“Art. 55/3. – L'article 40, § 3 n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

L'entrée en vigueur du présent paragraphe, ne peut en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.”

Section 3

Activité exercée par un pensionné

Sous-section 1^{re}

Disposition modificative

Art. 29

A l'article 13 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière

inzake sociale zekerheid, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt, na het huidige derde lid en voor het huidige vierde lid dat het vijfde lid wordt, een vierde lid ingevoegd, luidende:

“De werknemer die ondanks het feit dat hij gepensioneerd is, een beroepsactiviteit uitoefent, geniet echter noch van de pensioentoezegging noch van de solidariteitstoezegging verbonden aan de pensioentoezegging.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepaling

Art. 30

In dezelfde wet wordt een artikel 63/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/6. Artikel 13, vierde lid is niet van toepassing op gepensioneerde personen die bij de inwerkingtreding van voorgenoemd lid krachtens de bepalingen van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst aangesloten zijn bij een pensioentoezegging alsook in voorkomend geval bij de solidariteitstoezegging.”

Art. 31

In de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt een artikel 55/4 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/4. De gepensioneerde personen die op het moment van de inwerkingtreding van dit artikel genieten van een pensioentoezegging die door deze wet wordt geregeld, blijven rechten opbouwen zolang zij bedrijfsleider van de inrichter zijn en in de mate waarin het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het voorziet.”

de sécurité sociale, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, est inséré après l'actuel alinéa 3 et avant l'actuel alinéa 4 qui devient l'alinéa 5, un alinéa 4, rédigé comme suit:

“Ne bénéfice toutefois pas de l'engagement de pension ni de l'engagement de solidarité lié à l'engagement de pension, le travailleur qui, bien que pensionné, exerce une activité professionnelle.”

Sous-section 2

Disposition transitoire

Art. 30

Dans la même loi, il est inséré un article 63/6 rédigé comme suit:

“Art. 63/6. L'article 13, alinéa 4 n'est pas applicable aux personnes pensionnées qui, au moment de l'entrée en vigueur dudit alinéa, sont affiliées à l'engagement de pension ainsi que, le cas échéant, à l'engagement de solidarité en vertu des dispositions du règlement de pension ou de la convention de pension.”

Art. 31

Dans la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un article 55/4 rédigé comme suit:

“Art. 55/4. Les personnes pensionnées qui, au moment de l'entrée en vigueur du présent article, bénéficient d'un engagement de pension régi par la présente loi continuent à se constituer des droits aussi longtemps qu'elles sont dirigeant d'entreprise de l'organisateur et dans la mesure où le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit.”

HOOFDSTUK 2

Pensioenleeftijd

Afdeling 1

Wijzigingen aan de programmawet (I) van 24 december 2002

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepaling

Art. 32

In artikel 44, § 1, van de programmawet (I) van 24 december 2002, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt een lid 3 ingevoegd, luidende:

“Voor de pensioenovereenkomsten afgesloten vanaf de datum van inwerkingtreding van dit lid, kan de door de pensioenovereenkomst voorziene pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de afsluiting in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepaling

Art. 33

In dezelfde wet wordt een artikel 65/3 ingevoegd, luidende:

“Art. 65/3. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenovereenkomst, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Afdeling 2

Wijzigingen aan de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepaling

Art. 34

In artikel 5, § 2/2 van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende

CHAPITRE 2

Age de retraite

Section 1^{re}

Modifications à la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Sous-section 1^{re}

Disposition modificative

Art. 32

Dans l'article 44, § 1^{er}, de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002, modifié en dernier lieu par la loi du 15 mai 2014, il est inséré un alinéa 3 rédigé comme suit:

“Pour les conventions de pension souscrites à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la souscription.”

Sous-section 2

Disposition transitoire

Art. 33

Dans la même loi, il est inséré un article 65/3 rédigé comme suit:

“Art. 65/3. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par une convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification”.

Section 2

Modifications à la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Sous-section 1^{re}

Disposition modificative

Art. 34

Dans l'article 5, § 2/2 de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en

voordelen inzake sociale zekerheid, ingevoegd bij de wet van 15 mei 2014, wordt een lid 2 ingevoegd, luidende:

“Voor pensioentoezeggingen ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van dit lid kan de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepaling

Art. 35

In dezelfde wet wordt een artikel 63/7 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/7. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 36

In dezelfde wet wordt een artikel 63/8 ingevoegd, luidende:

“Art. 63/8. Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019.”

Afdeling 3

Wijziging aan titel 4 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Onderafdeling 1

Wijzigingsbepaling

Art. 37

In artikel 36, § 2 van de wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen wordt een lid 2 ingevoegd, luidende:

“Voor de pensioentoezeggingen ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van dit lid, kan de door het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voorziene

matière de sécurité sociale, inséré par la loi du 15 mai 2014, est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de l'instauration.”

Sous-section 2

Disposition transitoire

Art. 35

Dans la même loi, il est inséré un article 63/7 rédigé comme suit:

“Art. 63/7. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification.”

Art. 36

Dans la même loi, il est inséré un article 63/8 rédigé comme suit:

“Art. 63/8. Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019.”

Section 3

Modification au titre 4 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Sous-section 1^{re}

Disposition modificative

Art. 37

Dans l'article 36, § 2 de la loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses, il est inséré un alinéa 2 rédigé comme suit:

“Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la

pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Onderafdeling 2

Overgangsbepaling

Art. 38

In dezelfde wet wordt een artikel 55/5 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/5. Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.”

Art. 39

In dezelfde wet wordt een artikel 55/6 ingevoegd, luidende:

“Art. 55/6. Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de bedrijfsleider waarvan de aansluiting aanvangt vanaf 1 januari 2019.”

TITEL 4

Bepaling gemeenschappelijk aan de titels 2 en 3

Art. 40

De formele aanpassing van de pensioenreglementen en de pensioenovereenkomsten aan de bepalingen van titels 2 en 3 moet ten laatste tegen 31 december 2018 gebeuren.

convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur.”

Sous-section 2

Disposition transitoire

Art. 38

Dans la même loi, il est inséré un article 55/5 rédigé comme suit:

“Art. 55/5. En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification”.

Art. 39

Dans la même loi, il est inséré un article 55/6 rédigé comme suit:

“Art. 55/6. Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour le dirigeant d'entreprise dont l'affiliation débute à partir du 1^{er} janvier 2019.

TITRE 4

Disposition commune aux titres 2 et 3

Art. 40

L'adaptation formelle aux dispositions des titres 2 et 3 des règlements de pension et conventions de pension doit intervenir au plus tard le 31 décembre 2018.

TITEL 5

Inwerkingtreding

Art. 41

De bepalingen van Hoofdstuk 2 van Titel 2 zijn van toepassing op uitredingen in de zin van artikel 3, § 1, 11° van de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid die ten vroegste plaatsvinden vanaf 1 januari 2016.

Art. 42

De bepalingen van de huidige wet treden in werking op 1 januari 2016 met uitzondering van artikel 2 4° dat in werking treedt op de dag van de publicatie van de huidige wet in het *Belgisch Staatsblad* voor wat betreft de verplichting voor de FSMA om ten laatste op 31 december 2015 over te gaan tot de publicatie van de vanaf 1 januari 2016 van toepassing zijnde rentevoet.

Gegeven te Brussel, 8 december 2015

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Pensioenen,

Daniel BACQUELAINE

De minister van Zelfstandigen,

Willy BORSUS

TITRE 5

Entrée en vigueur

Art. 41

Les dispositions du Chapitre 2 du Titre 2 s'appliquent aux sorties au sens de l'article 3, § 1^{er}, 11° de la loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale qui interviennent au plus tôt à partir du 1^{er} janvier 2016.

Art. 42

Les dispositions de la présente loi entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2016 à l'exception de l'article 2, 4° qui entre en vigueur le jour de la publication de la présente loi au *Moniteur belge* en ce qui concerne l'obligation pour la FSMA de procéder à la publication du taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016 au plus tard le 31 décembre 2015.

Donné à Bruxelles, le 8 décembre 2015

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Pensions,

Daniel BACQUELAINE

Le ministre des Indépendants,

Willy BORSUS

BIJLAGE

ANNEXE

Wetsontwerp tot waarborging van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van de rustpensioenen

BASISTEKST

Programmawet (I) van 24 december 2002

Artikel 42

Voor de toepassing van deze afdeling en van haar uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder:

14° ...

15° pensioenleeftijd : de pensioenleeftijd die in de pensioenovereenkomst wordt vermeld.

Artikel 44

§ 1. Met het oog op de opbouw van een aanvullend pensioen kan een zelfstandige, eewerkende echtgenoot of zelfstandige helper een pensioenovereenkomst sluiten bij een pensioeninstelling.

Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke of regelgevende bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

De tekst van de pensioenovereenkomst wordt aan de aangeslotene verstrekt.

TEKST AANGEPAST AAN HET ONTWERP

Programmawet (I) van 24 december 2002

Artikel 42

Voor de toepassing van deze afdeling en van haar uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder:

14° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

15° pensioenleeftijd : de pensioenleeftijd die in de pensioenovereenkomst wordt vermeld.

16° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie.

Artikel 44

§ 1. Met het oog op de opbouw van een aanvullend pensioen kan een zelfstandige, eewerkende echtgenoot of zelfstandige helper een pensioenovereenkomst sluiten bij een pensioeninstelling.

Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke of regelgevende bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

De tekst van de pensioenovereenkomst wordt aan de aangeslotene verstrekt.

Voor de pensioenovereenkomsten afgesloten vanaf de datum van inwerkingtreding van dit lid, kan de door de pensioenovereenkomst voorziene pensioenleeftijd niet lager zijn dan de

op het ogenblik van de afsluiting in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Artikel 47

De aangeslotene behoudt steeds het recht op deovereenkomstig de pensioenovereenkomst verworven reserves en verworven prestaties.

Bij pensionering worden de overeengekomen pensioenprestaties voorzover nodig aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd verbruikt voor de dekking van het overlijdensrisico voor de pensioenleeftijd en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties.

De bepaling van het tweede lid is niet van toepassing bij pensionering binnen vijf jaar na het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Artikel 47

De aangeslotene behoudt steeds het recht op deovereenkomstig de pensioenovereenkomst verworven reserves en verworven prestaties.

Bij pensionering of wanneer de prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 49, § 1, vijfde lid of artikel 65/1, worden de prestaties voor zover nodig, aangevuld tot het gedeelte van de gestorte bijdragen dat niet werd gebruikt voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en, in voorkomend geval, voor de financiering van de solidariteitsprestaties.

De bepaling van het tweede lid is niet van toepassing op de prestaties verschuldigd binnen de vijf jaar volgend op het sluiten van de pensioenovereenkomst.

Artikel 48

§ 1. De pensioeninstelling deelt ieder jaar aan de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald, een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

1° in een eerste deel uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar.

Het bedrag van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, wordt eveneens vermeld als het bedrag van de verworven reserves lager ligt dan het bedrag van de waarborg.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, alsook de datum waarop ze opeisbaar zijn.

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de veronderstelling dat de aangeslotene bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen gelijk zijn aan die betaald in het vorige jaar.

Er wordt bepaald dat het gaat om een raming

Artikel 48

§ 1. De pensioeninstelling deelt ieder jaar aan de aangeslotenen die het voorgaande jaar een bijdrage hebben betaald, een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

1° in een eerste deel uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar.

Het bedrag van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, wordt eveneens vermeld als het bedrag van de verworven reserves lager ligt dan het bedrag van de waarborg.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, alsook de datum waarop ze opeisbaar zijn.

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de veronderstelling dat de aangeslotene bijdragen betaalt tot aan de pensioenleeftijd en deze bijdragen gelijk zijn aan die betaald in het vorige jaar.

Er wordt bepaald dat het gaat om een raming

die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, rekening houdende met de pensioenovereenkomst.

2° in een tweede deel, minstens de volgende gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, op 1 januari van het betrokken jaar;

2. de in 1°, eerste punt, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het voorgaande jaar;

3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de in 1°, punten 1 en 2, bedoelde bedragen rekening wordt gehouden;

4. het bedrag van de bijdragen die in de loop van het voorbije jaar gestort zijn, opgesplitst per voordeel;

5. in voorkomend geval, de informatie betreffende de winstdeelname die de Koning bepaalt;

6. in voorkomend geval, het bedrag van de toeslagen die in het voorbije boekjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd;

7. in voorkomend geval, de rentevoet die in de loop van het voorbije boekjaar gewaarborgd werd.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling de aangeslotene ervan op de hoogte dat hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programlawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de volgende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet kunnen worden afdrukt;

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard.

die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, rekening houdende met de pensioenovereenkomst.

2° in een tweede deel, minstens de volgende gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, op 1 januari van het betrokken jaar;

2. de in 1°, eerste punt, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het voorgaande jaar;

3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de in 1°, punten 1 en 2, bedoelde bedragen rekening wordt gehouden;

4. het bedrag van de bijdragen die in de loop van het voorbije jaar gestort zijn, opgesplitst per voordeel;

5. in voorkomend geval, de informatie betreffende de winstdeelname die de Koning bepaalt;

6. in voorkomend geval, het bedrag van de toeslagen die in het voorbije boekjaar ten laste van de aangeslotene werden gelegd;

7. in voorkomend geval, de rentevoet die in de loop van het voorbije boekjaar gewaarborgd werd.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling de aangeslotene ervan op de hoogte dat hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programlawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de volgende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet kunnen worden afdrukt;

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard.

Als de pensioenfiche elektronisch wordt bezorgd, dan behoudt de aangeslotene het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voorstaan op papier te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling deelt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een historisch overzicht van de verworven reserves mee. Daarbij wordt, in voorkomend geval, het bedrag van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, vermeld. Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na de inwerktingreding van deze wet.

§ 3. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pensioeninstelling de begünstigde of, in geval van overlijden, zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de mogelijke wijzen van uitbetaling.

§ 4. De pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel, voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

§ 5. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmatuwet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 49

§ 1. Behalve in de gevallen bedoeld in § 2 en voor de overdracht van reserves naar een andere pensioeninstelling bedoeld in artikel 51, kan de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik

Als de pensioenfiche elektronisch wordt bezorgd, dan behoudt de aangeslotene het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voorstaan op papier te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling deelt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een historisch overzicht van de verworven reserves mee. Daarbij wordt, in voorkomend geval, het bedrag van de waarborg bedoeld in artikel 47, tweede lid, vermeld. Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na de inwerktingreding van deze wet.

§ 3. Bij pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling de begünstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn en over de mogelijke uitbetalingswijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 50, § 1, eerste lid en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

§ 4. De pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel, voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

§ 5. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmatuwet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 49

§ 1. Onverminderd de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van reserves bedoeld in artikel 51 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves of de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 51 vereffend bij de pensionering van de

waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt voor zover de pensioenovereenkomst het uitdrukkelijk voorziet.

aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioenovereenkomst blijft van kracht tot aan de pensionering.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, hoofdstuk II van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet.

§ 2. Voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet,

§ 2. Voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet,

dienen de beperkingen vermeld in het eerste lid uitdrukkelijk in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

dienen de beperkingen vermeld in het eerste lid uitdrukkelijk in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

In geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

Artikel 65/1

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 49, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Artikel 65/2

De bepalingen van artikel 49, §2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.

Artikel 65/3

Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenovereenkomst, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid

Artikel 3

§ 1. Voor de toepassing van deze titel en zijn uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder :
22° ...

Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordeelen inzake sociale zekerheid

Artikel 3

§ 1. Voor de toepassing van deze titel en zijn uitvoeringsbesluiten wordt verstaan onder :

22° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

(...)

27° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 2, § 1, van het koninklijk beluit van 23 december 1996 tot uitvoering van de artikelen 15, 16 en 17 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenen.

Artikel 5

§ 1. De beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging behoort tot de uitsluitende bevoegdheid van de inrichter.

§ 2. Elke pensioentoezegging wordt beheerst door een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst.

§ 2/1. Onverminderd de vermeldingen waarvan de opname wordt opgelegd door andere wet-

Artikel 5

§ 1. De beslissing tot invoering, wijziging of opheffing van een pensioentoezegging behoort tot de uitsluitende bevoegdheid van de inrichter.

§ 2. Elke pensioentoezegging wordt beheerst door een pensioenreglement of een pensioenovereenkomst.

§ 2/1. Onverminderd de vermeldingen waarvan de opname wordt opgelegd door andere wet-

telijke of reglementaire bepalingen, vermeldt het pensioenreglement van een multiinrichterspensioenstelsel, naast het feit dat het om een multi-inrichterspensioenstelsel gaat en de inrichters die dit pensioenstelsel invoeren, of er al dan niet een overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt.

Als er geen overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, vermeldt het pensioenreglement van het multiinrichterspensioenstelsel de gevolgen die verbonden zijn aan het ontbreken van deze overeenkomst.

Als er een overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, vermeldt het pensioenreglement van het multiinrichterspensioenstelsel het doel van deze overeenkomst, met name de opheffing van de gevolgen van de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering voor de aangeslotene en de modaliteiten van deze opheffing. Een kopie van de overeenkomst in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, wordt aan het pensioenreglement gehecht.

§ 2/2. Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke of regelgevende bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

§ 2/3. De tekst van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene verstrekt. Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepaalt of de inrichter, de werkgever of de pensioeninstelling daarmee wordt belast.

§ 3. De uitvoering van een pensioentoezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling.

Het eerste lid is niet van toepassing op de pensioentoezeggingen van de publiekrechtelijke entiteiten en rechtspersonen die krachtens de artikelen 134 tot 138 van de wet van 27 oktober

telijke of reglementaire bepalingen, vermeldt het pensioenreglement van een multiinrichterspensioenstelsel, naast het feit dat het om een multi-inrichterspensioenstelsel gaat en de inrichters die dit pensioenstelsel invoeren, of er al dan niet een overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt.

Als er geen overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, vermeldt het pensioenreglement van het multiinrichterspensioenstelsel de gevolgen die verbonden zijn aan het ontbreken van deze overeenkomst.

Als er een overeenkomst bestaat in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, vermeldt het pensioenreglement van het multiinrichterspensioenstelsel het doel van deze overeenkomst, met name de opheffing van de gevolgen van de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering voor de aangeslotene en de modaliteiten van deze opheffing. Een kopie van de overeenkomst in de zin van artikel 33/2 die de overname van de rechten en verplichtingen regelt, wordt aan het pensioenreglement gehecht.

§ 2/2. Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke of regelgevende bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

Voor pensioentoezeggingen ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van dit lid kan de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

§ 2/3. De tekst van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst wordt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene verstrekt. Het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepaalt of de inrichter, de werkgever of de pensioeninstelling daarmee wordt belast.

§ 3. De uitvoering van een pensioentoezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling.

Het eerste lid is niet van toepassing op de pensioentoezeggingen van de publiekrechtelijke entiteiten en rechtspersonen die krachtens de

2006. betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, het beheer van hun pensioenregeling niet aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening dienen toe te vertrouwen.

Artikel 13

De aansluiting bij een pensioenstelsel gebeurt onmiddellijk voor de werknemers die ten minste de leeftijd van 25 jaar bereikt hebben.

De toekenning van de pensioentoezegging mag niet afhankelijk gemaakt worden van een bijkomende beslissing van de inrichter, de werkgever of de pensioeninstelling.

De aangeslotene geniet, zolang hij in dienst is, van de pensioentoezegging alsook, in voorkomend geval, van de solidariteitstoezegging verbonden aan de pensioentoezegging.

Een geneeskundig onderzoek mag enkel worden opgelegd wanneer de aangeslotene de vrijheid krijgt om de omvang van de overlijdensdekking zelf te kiezen of indien het kapitaal bij overlijden ten minste 50 % hoger is dan het kapitaal bij leven of indien er tien werknemers of minder zijn aangesloten bij het pensioenstelsel. De aansluiting mag niet afhankelijk worden gesteld van het resultaat van dat geneeskundig onderzoek.

Artikel 24

§ 1. Wanneer de pensioentoezegging in de betaling voorziet van een persoonlijke bijdrage door de aangeslotene, heeft deze bij zijn uitvoering, pensionering of bij opheffing van de pensioentoezegging, niettegenstaande artikel 17, eerste lid, recht op het gedeelte van die bijdrage, dat niet verbruikt werd voor de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico vóór de pensioenleeftijd, gekapitaliseerd tegen een door de Koning bepaalde rentevoet.

artikelen 134 tot 138 van de wet van 27 oktober 2006. betreffende het toezicht op de instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening, het beheer van hun pensioenregeling niet aan een instelling voor bedrijfspensioenvoorziening dienen toe te vertrouwen.

Artikel 13

De aansluiting bij een pensioenstelsel gebeurt onmiddellijk voor de werknemers die ten minste de leeftijd van 25 jaar bereikt hebben.

De toekenning van de pensioentoezegging mag niet afhankelijk gemaakt worden van een bijkomende beslissing van de inrichter, de werkgever of de pensioeninstelling.

De aangeslotene geniet, zolang hij in dienst is, van de pensioentoezegging alsook, in voorkomend geval, van de solidariteitstoezegging verbonden aan de pensioentoezegging.

De werknemer die ondanks het feit dat hij gepensioneerd is, een beroepsactiviteit uitoefent, geniet echter noch van de pensioentoezegging noch van de solidariteitstoezegging verbonden aan de pensioentoezegging.

Een geneeskundig onderzoek mag enkel worden opgelegd wanneer de aangeslotene de vrijheid krijgt om de omvang van de overlijdensdekking zelf te kiezen of indien het kapitaal bij overlijden ten minste 50 % hoger is dan het kapitaal bij leven of indien er tien werknemers of minder zijn aangesloten bij het pensioenstelsel. De aansluiting mag niet afhankelijk worden gesteld van het resultaat van dat geneeskundig onderzoek.

Artikel 24

§ 1. Wanneer de pensioentoezegging in de betaling voorziet van een persoonlijke bijdrage door de aangeslotene, heeft deze bij zijn uitvoering, pensionering, of **wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3**, of bij opheffing van de pensioentoezegging, niettegenstaande artikel 17, eerste lid, recht op het gedeelte van die bijdrage, dat niet verbruikt werd voor de dekking van het overlijdens- en

§ 2. Wanneer de pensioentoezegging van het type *vaste bijdragen* is of een toezegging is zoals bedoeld in artikel 21, heeft de aangeslotene bij zijn uittreding, pensionering of bij opheffing van de pensioentoezegging, zonder afbreuk te doen aan artikel 17, eerste lid, recht op het gedeelte van de bijdrage, dat niet door hem werd gedragen en dat niet verbruikt werd voor de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico vóór de pensioenleeftijd en voor de dekking van de kosten beperkt tot 5 % van de stortingen, of het gedeelte van de toegekende bijdragen, gekapitaliseerd tegen een door de Koning bepaalde rentevoet.

In afwijking van het eerste lid wordt, bij uittreding, pensionering of bij opheffing van het pensioenstelsel binnen vijf jaar na de aansluiting, de kapitalisatie tegen de maximale referentierentevoet vervangen door een indexering van die bijdrage overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen. Die afwijking is niet van toepassing indien het resultaat van de berekening hoger is dan het resultaat dat voortvloeit uit de berekening bedoeld in het eerste lid.

Het eerste en het tweede lid zijn niet van toepassing op het gedeelte van de bijdragen, dat niet door de aangeslotene werd gedragen, en dat bijdraagt tot de financiering van een pensioentoezegging van het type *vaste prestaties* met betrekking tot een rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden na de pensioenleeftijd. De toezegging van het type *vaste prestaties* moet een aanvullend effect hebben bij de toezegging van het type *vaste bijdragen*.

invaliditeitsrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn, gekapitaliseerd tegen de rentevoet vastgesteld overeenkomstig §3.

§ 2. Wanneer de pensioentoezegging van het type *vaste bijdragen* is of een toezegging is zoals bedoeld in artikel 21, heeft de aangeslotene bij zijn uittreding, *pensionering of wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3* of bij opheffing van de pensioentoezegging, zonder afbreuk te doen aan artikel 17, eerste lid, recht op het gedeelte van de bijdrage, dat niet door hem werd gedragen en dat niet verbruikt werd voor de dekking van het overlijdens- en invaliditeitsrisico vóór de datum waarop de prestaties verschuldigd zijn en voor de dekking van de kosten beperkt tot 5 % van de stortingen, of het gedeelte van de toegekende bijdragen, gekapitaliseerd tegen de rentevoet vastgesteld overeenkomstig §3.

In afwijking van het eerste lid wordt, bij uittreding, *pensionering of wanneer prestaties verschuldigd zijn overeenkomstig artikel 27, § 1, zesde lid of artikelen 63/2 en 63/3* of bij opheffing van het pensioenstelsel binnen vijf jaar na de aansluiting, de kapitalisatie tegen de maximale referentierentevoet vervangen door een indexering van die bijdrage overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 augustus 1971 houdende inrichting van een stelsel waarbij de wedden, lonen, pensioenen, toelagen en tegemoetkomingen ten laste van de openbare schatkist, sommige sociale uitkeringen, de bezoldigingsgrenzen waarmee rekening dient gehouden bij de berekening van sommige bijdragen van de sociale zekerheid der arbeiders, alsmede de verplichtingen op sociaal gebied opgelegd aan de zelfstandigen. Die afwijking is niet van toepassing indien het resultaat van de berekening hoger is dan het resultaat dat voortvloeit uit de berekening bedoeld in het eerste lid.

Het eerste en het tweede lid zijn niet van toepassing op het gedeelte van de bijdragen, dat niet door de aangeslotene werd gedragen, en dat bijdraagt tot de financiering van een pensioentoezegging van het type *vaste prestaties* met betrekking tot een rust- en/of overlevingspensioen bij overlijden na de pensioenleeftijd. De toezegging van het type *vaste prestaties* moet een aanvullend effect hebben bij de toezegging van het type *vaste bijdragen*.

§ 3. Zolang de Koning de besluiten bedoeld in §§ 1 en 2, eerste lid, niet heeft genomen zijn de aldaar bedoelde rentevoeten respectievelijk gelijk aan 3,75 % en 3,25 %.

Voor de berekening van de minima bedoeld in §§ 1 en 2 wordt, in geval van wijziging van de vermelde rentevoet, op de bijdragen, die voor die wijziging werden gestort, de oude rentevoet toegepast tot op het ogenblik van die wijziging en vanaf de wijziging, de nieuwe rentevoet.

§3. Tot 31 december 2015 is de rentevoet bedoeld in §1, gelijk aan 3,75% en de rentevoet bedoeld in §2, eerste lid, gelijk aan 3,25%.

Met ingang van 1 januari 2016, is de rentevoet bedoeld in §1 en §2, eerste lid gelijk aan een percentage van het gemiddelde rendement op 1 juni over de voorbije 24 maanden van de Belgische Lineaire Obligaties met een duurtijd van 10 jaar afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt). Deze rentevoet wordt toegepast op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de bepaling van de rentevoet die op 1 januari 2016 van toepassing wordt, wordt het gemiddelde op 1 juni 2015 in aanmerking genomen.

Het in het tweede lid bedoelde percentage is gelijk aan 65% voor de jaren 2016 en 2017.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2017, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2018, op 75% gebracht.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2018, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2019, op 75% gebracht bij ontstentenis van een eerder gegeven positief advies over het optrekken tot dit percentage.

Op voorwaarde van een positief advies van de Nationale Bank van België voor 1 november 2019, wordt het in het tweede lid bedoelde percentage, vanaf 1 januari 2020, op 85% of, bij gebreke aan een positief advies over het optrekken tot dit percentage, op 75% gebracht als de Nationale Bank van België voordien geen positief advies heeft gegeven over het optrekken tot dit percentage.

De Nationale Bank van België brengt een advies uit voor 1 november van elk daaropvolgend jaar zolang zij de voorgaande jaren nog geen positief advies over de toepassing van de in het voorgaande lid bedoelde percentages heeft uitgebracht.

De in de voorgaande leden bedoelde adviezen van de Nationale Bank van België zijn positief indien de in het tweede lid voorziene formule met toepassing van het optrekken van het geplande percentage tot een resultaat leidt dat lager is dan of gelijk is aan de maximale interestvoet voor

levensverzekeringen van de prudentiële reglementering van toepassing op verzekeringsmaatschappijen.

De Nationale Bank van België publiceert de in de voorgaande leden bedoelde adviezen op haar website.

Indien het resultaat van de berekening bedoeld in het tweede lid, niet afgerond tot op de meest nabije 25 bp (basispunt), minder dan 25 bp (basispunt) afwijkt van het resultaat van dezelfde berekening in het vorige jaar, dan wordt de rentevoet in afwijking van het tweede lid, niet gewijzigd en blijft de rentevoet van het vorige jaar van kracht.

Indien de rentevoet bepaald overeenkomstig lid 2 tot 8 minder dan 1,75% bedraagt, dan wordt hij verhoogd tot 1,75%. Indien deze rentevoet meer dan 3,75% bedraagt, dan wordt hij beperkt tot 3,75%.

De FSMA publiceert voor 1 december van elk jaar op haar website de overeenkomstig deze paragraaf vastgestelde rentevoet die van toepassing zal zijn op 1 januari van het daaropvolgende jaar. Voor de rentevoet van toepassing vanaf 1 januari 2016, zal de FSMA overgaan tot de publicatie ten laatste op 31 december 2015.

§4. Voor de toepassing van deze paragraaf wordt verstaan onder:

- horizontale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig § 3, de oude rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in §1 en §2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast tot aan de eerste van de gebeurtenissen bedoeld in §1 en §2, eerste lid op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging ;
- verticale methode: de methode waarbij in geval van een wijziging van de rentevoet overeenkomstig §3 de oude rentevoet wordt toegepast tot op het moment van zijn wijziging op de bijdragen verschuldigd op basis van het

pensioenreglement of de pensioenovereenkomst voor de wijziging en de nieuwe rentevoet wordt toegepast op de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst vanaf de wijziging en op het bedrag resulterend uit de kapitalisatie tegen de oude rentevoet van de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst tot aan de wijziging.

Voor de pensioentoezeggingen die worden ingevoerd vanaf 1 januari 2016, bepaalt het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst of voor de kapitalisatie van de bijdragen bij aanpassing van de rentevoet overeenkomstig § 3, de verticale dan wel de horizontale methode wordt toegepast.

Bij gebreke aan een uitdrukkelijke vermelding in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst en voor alle pensioentoezeggingen die werden ingevoerd vóór 1 januari 2016, wordt:

- de horizontale methode toegepast indien de pensioentoezegging in haar geheel wordt uitgevoerd door één of meerdere pensioeninstellingen die over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat garanderen in functie van de gestorte bijdragen tot aan de pensioenleeftijd;
- de verticale methode toegepast in alle andere gevallen.

De toepassing van de verticale of horizontale methode kan uitsluitend gewijzigd worden in geval van een wijziging aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging met als gevolg dat de pensioeninstelling voortaan tot aan de pensioenleeftijd over de volledige pensioentoezegging een welbepaald resultaat in functie van de gestorte bijdragen garandeert of ophoudt dit te garanderen.

Indien de methode gewijzigd wordt bij de wijziging, zoals bedoeld in het voorgaande lid, aangebracht aan de uitvoering van de pensioentoezegging die niet gepaard gaat met een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde methode enkel voor de nieuwe bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. In het geval van een overdracht van reserves, geldt de gewijzigde

methode voor de bijdragen verschuldigd op basis van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst na de overdracht en op de bijdragen verschuldigd voor de overdracht, gekapitaliseerd op basis van de oude methode tot aan de datum van de overdracht.

§5. Voor de toepassing van dit artikel op de pensioentoezeggingen bedoeld in artikel 21, wordt met "bijdragen" "toegewezen bedragen" bedoeld.

§6. De pensioeninstelling bezorgt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene een gedetailleerde berekening van de kapitalisatie van de bijdragen berekend op grond van dit artikel."

Artikel 26

§ 1. De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ieder jaar aan de aangeslotenen die nog niet zijn uitgetreden een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

1° in een eerste deel uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld alsook desgevallend het krachtens artikel 24 gewaarborgd bedrag indien het bedrag van de verworven reserves lager ligt dan dit bedrag. Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de werknemer vermeld.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld, alsook de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn.

Artikel 26

§ 1. De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ieder jaar aan de aangeslotenen die nog niet zijn uitgetreden een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

1° in een eerste deel uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld alsook desgevallend het krachtens artikel 24 gewaarborgd bedrag indien het bedrag van de verworven reserves lager ligt dan dit bedrag. Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de werknemer vermeld.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld, alsook de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn.

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen :

- a. de aangeslotene blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd;
- b. de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld, alsook in voorkomend geval het rendement.

Er wordt bepaald dat het gaat om een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld.

Er wordt eveneens vermeld of er een wezenrente bestaat en of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval.

2° in een tweede deel minstens de volgende gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de in artikel 24 bedoelde waarborg op 1 januari van het betrokken jaar;

2. de in 1°, punt 1, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het voorgaande jaar;

3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de in 1°, punten 1 en 2, bedoelde bedragen rekening wordt gehouden.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling of, in voorkomend geval, de richter de aangeslotene ervan op de hoogte dat :

- de tekst van het pensioenreglement op eenvoudig verzoek kan worden opgevraagd bij de persoon die daartoe overeenkomstig het reglement is aangewezen;
- hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevens-

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen :

- a. de aangeslotene blijft in dienst tot aan de pensioenleeftijd;
- b. de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld, alsook in voorkomend geval het rendement.

Er wordt bepaald dat het gaat om een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld.

Er wordt eveneens vermeld of er een wezenrente bestaat en of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval.

2° in een tweede deel minstens de volgende gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves en van de in artikel 24 bedoelde waarborg op 1 januari van het betrokken jaar;

2. de in 1°, punt 1, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het voorgaande jaar;

3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de in 1°, punten 1 en 2, bedoelde bedragen rekening wordt gehouden.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling of, in voorkomend geval, de richter de aangeslotene ervan op de hoogte dat :

- de tekst van het pensioenreglement op eenvoudig verzoek kan worden opgevraagd bij de persoon die daartoe overeenkomstig het reglement is aangewezen;
- hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevens-

bank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de program-mawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de vol-gende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pen-sioenfiche moet kunnen worden afgedrukt;
- de op elektronische wijze consulteerbare pen-sioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard;
- als de elektronische mededeling toegang tot een beveiligde site veronderstelt die niet kan worden geraadpleegd via een computer die niet toebehoort aan de inrichter, dan stelt de in-richter aan de werknemers die in zijn onder-neming geen toegang tot een computer heb-ben, binnen de onderneming de nodige mid-delen ter beschikking om in alle vertrouwelijk-heid de pensioenfiche te raadplegen.

Als de pensioenfiche elektronisch wordt be-zorgd, dan behoudt de aangeslotene het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voor-taan op papier te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling of de inrichter, indien deze laatste daar om vraagt, deelt op eenvou-dig verzoek van de aangeslotene een historisch overzicht mee van :

- het bedrag van de verworven reserves, in voorkomend geval met vermelding van het be-drug dat overeenstemt met de waarborgen be-doeld in artikel 24;
- als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag van de verworven prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn.

Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na 1 januari 1996.

§ 3. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pen-sioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de mogelijke wijzen van uitbetaling.

§ 4. De mededelingen bedoeld in de paragrafen 1 tot en met 3 vermelden eveneens de vol-gende gegevens :

1° de identificatie van de aangeslotene of de betrokken, met inbegrip van het INSZ-nummer behalve voor de begunstigden van een prestatie bij overlijden;

2° in voorkomend geval de identificatie van de

bank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de program-mawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de vol-gende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pen-sioenfiche moet kunnen worden afgedrukt;
- de op elektronische wijze consulteerbare pen-sioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard;
- als de elektronische mededeling toegang tot een beveiligde site veronderstelt die niet kan worden geraadpleegd via een computer die niet toebehoort aan de inrichter, dan stelt de in-richter aan de werknemers die in zijn onder-neming geen toegang tot een computer heb-ben, binnen de onderneming de nodige mid-delen ter beschikking om in alle vertrouwelijk-heid de pensioenfiche te raadplegen.

Als de pensioenfiche elektronisch wordt be-zorgd, dan behoudt de aangeslotene het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voor-taan op papier te ontvangen.

§ 2. De pensioeninstelling of de inrichter, indien deze laatste daar om vraagt, deelt op eenvou-dig verzoek van de aangeslotene een historisch overzicht mee van :

- het bedrag van de verworven reserves, in voorkomend geval met vermelding van het be-drug dat overeenstemt met de waarborgen be-doeld in artikel 24;
- als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag van de verworven prestaties en de datum waarop deze opeisbaar zijn.

Dit overzicht kan worden beperkt tot de periode van aansluiting bij de pensioeninstelling en tot de periode na 1 januari 1996.

§ 3. Bij de pensionering of wanneer er andere prestaties verschuldigd zijn, licht de pen-sioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de prestaties die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingwijzen, met inbegrip van het recht op omzetting in een rente voorzien in artikel 28, § 1, en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

§ 4. De mededelingen bedoeld in de paragrafen 1 tot en met 3 vermelden eveneens de vol-gende gegevens :

1° de identificatie van de aangeslotene of de betrokken, met inbegrip van het INSZ-nummer behalve voor de begunstigden van een prestatie bij overlijden;

inrichter, met inbegrip van het KBO-nummer;
 3° de identificatie van de pensioeninstelling, met inbegrip van het KBO-nummer;
 4° de identificatie van de pensioentoezegging.
 De Koning kan de lijst met gegevens vermeld in het eerste lid aanvullen.
 Indien de inrichter of de pensioeninstelling bijkomende informatie wensen mee te delen aan de aangeslotene of de betrokkenen, dient dit te gebeuren in een duidelijk onderscheiden gedeelte.

§ 5. De FSMA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze bepalen die voor mededelingen bedoeld in dit artikel dient gebruikt te worden.

§ 6. De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van de verplichtingen over te nemen.

§ 7. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van titel III, hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 27

§ 1. Behalve in de gevallen bedoeld in § 2 en voor de overdracht van reserves bedoeld in artikel 32, kan de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenvreekomst het uitdrukkelijk voorziet.

2° in voorkomend geval de identificatie van de inrichter, met inbegrip van het KBO-nummer;
 3° de identificatie van de pensioeninstelling, met inbegrip van het KBO-nummer;
 4° de identificatie van de pensioentoezegging.
 De Koning kan de lijst met gegevens vermeld in het eerste lid aanvullen.
 Indien de inrichter of de pensioeninstelling bijkomende informatie wensen mee te delen aan de aangeslotene of de betrokkenen, dient dit te gebeuren in een duidelijk onderscheiden gedeelte.

§ 5. De FSMA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze bepalen die voor mededelingen bedoeld in dit artikel dient gebruikt te worden.

§ 6. De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van de verplichtingen over te nemen.

§ 7. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van titel III, hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de programmawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 27

§ 1. Onverminderd de bepalingen van de tweede paragraaf en het recht op overdracht van de reserves bedoeld in artikel 32 worden de aanvullende pensioenprestatie, de verworven reserves, de reserves die voortvloeien uit de overdracht van de reserves zoals bedoeld in artikel 32, § 1, 1°, 2°, 3°b), of de reserves die voortvloeien uit de toepassing van artikel 33 vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de pensionering van de aangeslotene, licht de inrichter de pensioeninstelling schriftelijk in over de pensionering van deze laatste.

Als de aangeslotene uitgetreden is, licht deze de pensioeninstelling ten laatste negentig dagen vóór zijn pensionering schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen."

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als werknemer te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet

§ 2. Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet, dienen de beperkingen vermeld in het eerste lid

§ 2. Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet, dienen de

uitdrukkelijk in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

§ 3. Voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24 februari 1978 betreffende d'arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaar, wordt het ogenblik van zijn pensioenering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24 februari 1978. Dit ogenblik kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar en bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitie en volledig stopzet.

beperkingen vermeld in het eerste lid uitdrukkelijk in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

In geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

§ 3. Voor de betaalde sportbeoefenaar, bedoeld bij de wet van 24 februari 1978 betreffende d'arbeidsovereenkomst voor betaalde sportbeoefenaar, wordt het ogenblik van zijn pensioenering vastgesteld op het ogenblik van de stopzetting van de onderwerping van die sportbeoefenaar aan de voormelde wet van 24 februari 1978. Dit ogenblik kan ten vroegste worden vastgesteld op de eerste dag van de maand die volgt op deze waarin de betaalde sportbeoefenaar de leeftijd van 35 jaar en bereikt en hij zijn sportieve beroepsactiviteit definitie en volledig stopzet.

§ 4. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

- De gevolgen van een uittreding of de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;
- Bijkomende voordelen toe kennen omwille van de uittreding of de pensionering;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of de uittreding zijn absoluut nietig.

Artikel 31

§ 1. Na de uittreding van een werknemer stelt de inrichter uiterlijk binnen dertig dagen de pensioeninstelling hiervan schriftelijk in kennis.

De pensioeninstelling deelt uiterlijk binnen dertig dagen na de kennisgeving aan de inrichter de volgende gegevens mee :

- 1° het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24 ;
- 2° het bedrag van de verworven prestaties ;

Artikel 31

§ 1. Na de uittreding van een werknemer stelt de inrichter uiterlijk binnen dertig dagen de pensioeninstelling hiervan schriftelijk in kennis.

De pensioeninstelling deelt uiterlijk binnen dertig dagen na de kennisgeving aan de inrichter de volgende gegevens mee :

- 1° het bedrag van de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24 ;
- 2° het bedrag van de verworven prestaties ;

3° de verschillende keuzemogelijkheden bedoeld in artikel 32, § 1, met vermelding dat de overlijdensdekking al dan niet behouden blijft.

De inrichter stelt de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis. Deze kennisgeving gebeurt schriftelijk of langs elektronische weg.

§ 2. Indien de inrichter van de pensioentoezegging een rechtspersoon, bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), is, dan dient de procedure bij uittreding te worden geregeld in de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst waarbij de pensioentoezegging wordt ingevoerd.

In afwijking van § 1, eerste lid, mag de periode van kennisgeving tot ten hoogste één jaar worden verlengd. Binnen diezelfde periode kan de aangeslotene evenwel zelf de pensioeninstelling van zijn uittreding in kennis stellen. Na deze kennisgeving door de aangeslotene zijn de bepalingen van § 1, tweede lid en derde lid van toepassing.

Binnen diezelfde periode van kennisgeving kan de aangeslotene de pensioeninstelling meedelen dat hij bij dezelfde pensioentoezegging aangesloten blijft. In dat geval is de procedure bedoeld in artikel 32 niet van toepassing.

Artikel 32

§ 1. Bij uittreding heeft de aangeslotene de keuze tussen de volgende mogelijkheden :

1° de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, overdragen naar de pensioeninstelling van :

a) ofwel de nieuwe werkgever met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die werkgever ;

b) ofwel de nieuwe rechtspersoon, bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), waaronder de werkgever ressorteert met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die rechtspersoon ;

3° de verschillende keuzemogelijkheden bedoeld in artikel 32, § 1, met vermelding dat de overlijdensdekking al dan niet behouden blijft **in geval van behoud van een overlijdensdekking, het bedrag en het type ervan.**

4° indien zij berekend kunnen worden, het bedrag van de verworven prestaties indien de aangeslotene opteert voor de keuzemogelijkheid bedoeld in artikel 32, § 1, eerste lid, 3°, c).

De inrichter stelt de aangeslotene hiervan onmiddellijk in kennis. Deze kennisgeving gebeurt schriftelijk of langs elektronische weg.

§ 2. Indien de inrichter van de pensioentoezegging een rechtspersoon, bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), is, dan dient de procedure bij uittreding te worden geregeld in de sectorale collectieve arbeidsovereenkomst waarbij de pensioentoezegging wordt ingevoerd.

In afwijking van § 1, eerste lid, mag de periode van kennisgeving tot ten hoogste één jaar worden verlengd. Binnen diezelfde periode kan de aangeslotene evenwel zelf de pensioeninstelling van zijn uittreding in kennis stellen. Na deze kennisgeving door de aangeslotene zijn de bepalingen van § 1, tweede lid en derde lid van toepassing.

Binnen diezelfde periode van kennisgeving kan de aangeslotene de pensioeninstelling meedelen dat hij bij dezelfde pensioentoezegging aangesloten blijft. In dat geval is de procedure bedoeld in artikel 32 niet van toepassing.

Artikel 32

§ 1. Bij uittreding heeft de aangeslotene de keuze tussen de volgende mogelijkheden :

1° de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, overdragen naar de pensioeninstelling van :

a) ofwel de nieuwe werkgever met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die werkgever ;

b) ofwel de nieuwe rechtspersoon, bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), waaronder de werkgever ressorteert met wie hij een arbeidsovereenkomst heeft gesloten, indien hij wordt aangesloten bij de pensioentoezegging van die rechtspersoon ;

2° de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves erdeelt en de kosten beperkt volgens de regels astgesteld door de Koning ;

3° de verworven reserves desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, bij de pensioeninstelling laten en naargelang zijn keuze :

- a) zonder wijziging van de pensioentoezegging;
- b) in de onthaalstructuur, bedoeld in § 2 indien het pensioenreglement of de pensioenoerseenkomst erin voorziet.

Wanneer de aangeslotene voor de mogelijkheid bedoeld onder 1° kiest, moeten de nieuwe inrichter en de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter de overgedragen reserves aanvaarden, en dat zonder kosten aan te rekenen voor de overdracht.

De overdrachten bedoeld in 1°, 2° en 3°, b) worden beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

§ 2. Het pensioenreglement of de pensioenoerseenkomst kan bepalen dat de reserves van de aangeslotenen die hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 3°, b) en de overgedragen reserves van de pas aangeworven werknemers die hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 1°, worden ondergebracht in een onthaalstructuur.

De onthaalstructuur neemt de vorm aan van en verzekeringsovereenkomst, onderschreven door de inrichter of van een bijzonder reglement binnen een voorzorgsinstelling, bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor

2° de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, overdragen naar een pensioeninstelling die de totale winst onder de aangeslotenen in verhouding tot hun reserves erdeelt en de kosten beperkt volgens de regels astgesteld door de Koning ;

3° de verworven reserves desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, bij de pensioeninstelling laten en naargelang zijn keuze :

- a) zonder wijziging van de pensioentoezegging;
- b) in de onthaalstructuur, bedoeld in § 2 indien het pensioenreglement of de pensioenoerseenkomst erin voorziet.
- c) zonder een andere wijziging van de pensioentoezegging dan een overlijdensdekking die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves; in dit geval worden de verworven prestaties herberekend in functie van de verworven reserves om rekening te houden met deze overlijdensdekking.

Wanneer de aangeslotene voor de mogelijkheid bedoeld onder 1° kiest, moeten de nieuwe inrichter en de pensioeninstelling van de nieuwe inrichter de overgedragen reserves aanvaarden, en dat zonder kosten aan te rekenen voor de overdracht.

De overdrachten bedoeld in 1°, 2° en 3°, b) worden beperkt tot het gedeelte van de reserves waarop geen voorschot of inpandgeving werd gedaan of dat niet werd toegewezen in het kader van de wedersamenstelling van een hypothecair krediet.

§ 2. Het pensioenreglement of de pensioenoerseenkomst kan bepalen dat de reserves van de aangeslotenen die hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 3°, b) en de overgedragen reserves van de pas aangeworven werknemers die hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 1°, worden ondergebracht in een onthaalstructuur.

De onthaalstructuur neemt de vorm aan van en verzekeringsovereenkomst, onderschreven door de inrichter of van een bijzonder reglement binnen een voorzorgsinstelling, bedoeld in artikel 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instellingen voor

bedrijfspensioenen.

De eventuele in de onthaalstructuur voorziene keuzemogelijkheden voor de aangeslotene dienen duidelijk in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst te zijn bepaald.

§ 3. De aangeslotene dient binnen 30 dagen na de in artikel 31, § 1, derde lid, bedoelde mededeling aan de inrichter of, indien zo bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, aan de pensioeninstelling die hij verlaat, mee te delen welke van de mogelijkheden, bedoeld in § 1, hij kiest.

Wanneer de aangeslotene de in het eerste lid bedoelde termijn heeft laten verstrijken, wordt hij verondersteld te hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 3°, a).

Na het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde termijn van dertig dagen kan de aangeslotene te allen tijde vragen om zijn reserves over te dragen naar een pensioeninstelling bedoeld in § 1, 1°, 2° of 3°, b).

§ 4. De Koning stelt de modaliteiten van de overdrachten vast.

§ 5. Artikel 27 van deze wet is van toepassing op de reserves die zijn overgedragen in toepassing van § 1, 2°.

Artikel 33/1

§ 1. In de gevallen van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, en b), 2°, wordt de toepassing van de bepalingen van de artikelen 24, 29, 30, 31, 32 en 33 uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering.

In afwijking van het vorige lid, kan een werknemer, in het geval van een uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, en b), 2°, de verworven reserves, desgevallend aangevuld tot de bedragen gewaarborgd met toepassing van artikel 24, overdragen naar een onthaalstructuur, wanneer hij niet meer van een overlijdensdekking geniet en wanneer het pensioenreglement, in overeenstemming met artikel 32, § 2, in een onthaalstructuur voorziet.

In geval van een in het vorig lid bedoelde over-

bedrijfspensioenen.

De eventuele in de onthaalstructuur voorziene keuzemogelijkheden voor de aangeslotene dienen duidelijk in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst te zijn bepaald.

§ 3. De aangeslotene dient binnen 30 dagen na de in artikel 31, § 1, derde lid, bedoelde mededeling aan de inrichter of, indien zo bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, aan de pensioeninstelling die hij verlaat, mee te delen welke van de mogelijkheden, bedoeld in § 1, hij kiest.

Wanneer de aangeslotene de in het eerste lid bedoelde termijn heeft laten verstrijken, wordt hij verondersteld te hebben gekozen voor de mogelijkheid bedoeld in § 1, 3°, a).

Na het verstrijken van de in het eerste lid bedoelde termijn van dertig dagen kan de aangeslotene **in de 11 maanden die volgen opteren voor de mogelijkheid bedoeld in §1, eerste lid, 3°, c)** of te allen tijde vragen om zijn reserves over te dragen naar een pensioeninstelling bedoeld in § 1, 1°, 2° of 3°, b).

§ 4. De Koning stelt de modaliteiten van de overdrachten vast.

§ 5. Artikel 27 van deze wet is van toepassing op de reserves die zijn overgedragen in toepassing van § 1, 2°.

Artikel 33/1

§ 1. In de gevallen van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, en b), 2°, wordt de toepassing van de bepalingen van de artikelen 24, 29, 30, 31, 32 en 33 uitgesteld tot de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering.

In afwijking van het vorige lid, in de gevallen van uittreding zoals bedoeld in artikel 3, §1, 11°, a), 2°, en b), 2°, kan de werknemer opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c)

dracht zijn, in afwijking van het eerste lid, de artikelen 24, 29 en 30 van toepassing op de overdracht.

§ 2. Wanneer het gaat om een inrichter bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), deelt de werkgever een geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, schriftelijk mee aan de inrichter binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de uittreding.

De inrichter stelt op zijn beurt binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de in het eerste lid bedoelde mededeling, de pensioeninstelling schriftelijk van het geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, in kennis.

De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk in te lichten over de uittreding, over het feit of de overlijdensdekking al dan niet wordt gehandhaafd en, indien de overlijdensdekking niet wordt gehandhaafd, over de gevolgen van het gebrek aan handhaving ervan en over zijn recht om, overeenkomstig het tweede lid van de eerste paragraaf, desgevallend de verworven reserves over te dragen naar de onthaalstructuur.

Wanneer, in overeenstemming met het tweede lid van de eerste paragraaf, een aangeslotene het recht heeft om de verworven reserves over te dragen naar de onthaalstructuur en een termijn van dertig dagen na het verzenden van de in het derde lid bedoelde mededeling van de pensioeninstelling laat verstrijken, wordt hij verondersteld om niet te hebben gekozen voor de overdracht van de hiervoor bedoelde verworven reserves naar de onthaalstructuur.

§ 3. Wanneer het gaat om een inrichter bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, b), deelt de inrichter een geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, b), 2°, schriftelijk mee aan de pensioeninstelling binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de uittreding.

De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk in te lichten over de uittreding, over het feit of de overlijdensdekking al dan niet wordt gehandhaafd en, indien de overlijdensdekking niet wordt gehandhaafd, over de gevolgen van het gebrek aan handhaving ervan en over zijn recht om, overeenkomstig het tweede lid van de eerste paragraaf desgevallend de verworven reserves over te dragen naar de onthaalstructuur.

§ 2. Wanneer het gaat om een inrichter bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, a), deelt de werkgever een geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, schriftelijk mee aan de inrichter binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de uittreding.

De inrichter stelt op zijn beurt binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de in het eerste lid bedoelde mededeling, de pensioeninstelling schriftelijk van het geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, a), 2°, in kennis.

De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c).

Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door de pensioeninstelling zoals bedoeld in het derde lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.

§ 3. Wanneer het gaat om een inrichter bedoeld in artikel 3, § 1, 5°, b), deelt de inrichter een geval van uittreding bedoeld in artikel 3, § 1, 11°, b), 2°, schriftelijk mee aan de pensioeninstelling binnen een termijn van dertig dagen die volgt op de uittreding.

De pensioeninstelling beschikt vervolgens over een termijn van dertig dagen om de aangeslotene schriftelijk te informeren over de uittreding, het al dan niet behouden van de overlijdensdekking en van zijn recht, overeenkomstig paragraaf 1, tweede lid, om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c).

Wanneer, in overeenstemming met het tweede lid van de eerste paragraaf, een aangeslotene het recht heeft om de verworven reserves over te dragen naar de onthaalstructuur en een termijn van dertig dagen na het verzenden van de in het tweede lid bedoelde mededeling van de pensioeninstelling laat verstrijken, wordt hij verondersteld om niet te hebben gekozen voor de overdracht van de hiervoor bedoelde verworven reserves naar de onthaalstructuur.

Wanneer de aangeslotene een termijn van dertig dagen heeft laten verstrijken na het versturen van de informatie door de pensioeninstelling zoals bedoeld in het tweede lid, wordt hij verondersteld niet geopteerd te hebben voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c). De aangeslotene behoudt evenwel het recht om te opteren voor de mogelijkheid bedoeld in artikel 32, §1, eerste lid, 3°, c) gedurende een bijkomende termijn van 11 maanden.

Artikel 42

§ 1. De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduid persoon stelt elk jaar een verslag op over het beheer van de pensioentoezegging. Dit verslag wordt ter beschikking gesteld van de inrichter, die het op eenvoudig verzoek meedeelt aan de aangeslotenen.

Het verslag moet informatie over de volgende elementen bevatten :

- 1° de wijze van financiering van de pensioentoezegging en de structurele wijzigingen in die financiering ;
- 2° de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met sociale, ethische en leefmilieuaspecten ;
- 3° het rendement van de beleggingen ;
- 4° de kostenstructuur ;
- 5° in voorkomend geval de winstdeling.

§ 2. De personen bedoeld in § 1 verstrekken aan de aangeslotenen, hun rechthebbenden of hun vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek:

Artikel 42

§ 1. De pensioeninstelling of de in de collectieve arbeidsovereenkomst of het pensioenreglement aangeduid persoon stelt elk jaar een verslag op over het beheer van de pensioentoezegging. Dit verslag wordt ter beschikking gesteld van de inrichter, die het op eenvoudig verzoek meedeelt aan de aangeslotenen.

Het verslag moet informatie over de volgende elementen bevatten :

- 1° de wijze van financiering van de pensioentoezegging en de structurele wijzigingen in die financiering ;
- 2° de beleggingsstrategie op lange en korte termijn en de mate waarin daarbij rekening wordt gehouden met sociale, ethische en leefmilieuaspecten ;
- 3° het rendement van de beleggingen ;
- 4° de kostenstructuur ;
- 5° in voorkomend geval de winstdeling.
- 6° de technische grondslagen voor de tarivering alsook in welke mate en voor welke duur de technische grondslagen van de tarivering worden gewaarborgd wanneer de pensioeninstelling een welbepaald resultaat garandeert op de gestorte bijdragen;
- 7° de toepasselijke methode overeenkomstig artikel 24, §4;
- 8° het huidige niveau van financiering van de garantie bedoeld in artikel 24.

§ 2. De personen bedoeld in § 1 verstrekken aan de aangeslotenen, hun rechthebbenden of hun vertegenwoordigers op eenvoudig verzoek:

- 1° de verklaring inzake de beleggingsbeleid bedoeld in artikel 41bis;
- 2° de jaarrekening en het jaarverslag van de pensioeninstelling, alsook, in voorkomend geval, deze die met het betrokken pensioenstelsel overeenstemt;
- 3° wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, alle eventueel beschikbare beleggingsmogelijkheden en de feitelijke beleggingsportefeuille, met een beschrijving van de risico's en de kosten die met de beleggingen verbonden zijn.

De FSMA kan bij reglement de inhoud en de vorm bepalen van de inlichtingen bedoeld in deze paragraaf.

- 1° de verklaring inzake de beleggingsbeleid bedoeld in artikel 41bis;
- 2° de jaarrekening en het jaarverslag van de pensioeninstelling, alsook, in voorkomend geval, deze die met het betrokken pensioenstelsel overeenstemt;
- 3° wanneer de aangeslotene het beleggingsrisico draagt, alle eventueel beschikbare beleggingsmogelijkheden en de feitelijke beleggingsportefeuille, met een beschrijving van de risico's en de kosten die met de beleggingen verbonden zijn.

De FSMA kan bij reglement de inhoud en de vorm bepalen van de inlichtingen bedoeld in deze paragraaf.

Artikel 63/2

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 27, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves

eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Artikel 63/3

In afwijking van artikel 27, §1, voor de aangeslotenen ontslagen ten vroegste op de leeftijd van 55 jaar met het oog op de aanvang van een stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag in het kader van een herstructureringsplan opgemaakt en gecommuniceerd aan de regionale en federale Minister van werk voor 1 oktober 2015, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van huidig artikel het toelaat.

Voor de toepassing van huidig artikel, wordt onder herstructureringsplan begrepen, het herstructureringsplan bedoeld in artikel 17, §2, 3° van het koninklijk besluit van 3 mei 2007 tot regeling van het stelsel van werkloosheid met bedrijfstoeslag van een onderneming in moeilijkheden of in herstructurering,

Artikel 63/4

De bepalingen van artikel 27, §2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.

Artikel 63/5

Artikel 27, § 4 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

Indien de pensioentoezegging bepalingen bevat zoals bedoeld in artikel 27, § 4, kan het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst bepalen welke aangeslotenen van deze bepalingen genieten. Indien deze bepalingen toelaten aan de aangeslotenen om te genieten van de pensioenprestaties voor de pensioenleeftijd zonder rekening te houden met een actualisering of rekening houdend met een

voordelige actualisering, bij ontstentenis van andersluidende bepalingen in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst, maakt het voordeel voortvloeiend uit de toepassing van deze bepalingen geen deel uit van de verworven prestaties van de aangeslotene zoals bepaald in artikel 3, § 1, 12°.

De inwerkingtreding van artikel 27, § 4, kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.”

Artikel 63/6

Artikel 13, vierde lid is niet van toepassing op gepensioneerde personen die bij de inwerkingtreding van voorgenoemd lid krachtens de bepalingen van het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst aangesloten zijn bij een pensioentoezegging alsook in voorkomend geval bij de solidariteitstoezegging.

Artikel 63/7

Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Artikel 63/8

Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de werknemers die in dienst treden vanaf 1 januari 2019.

Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Artikel 35

Voor de toepassing van deze titel wordt erstaan

Wet van 15 mei 2014 houdende diverse bepalingen

Artikel 35

Voor de toepassing van deze titel wordt

onder : (...)

verstaan onder : (...)

18° pensionering: de effectieve ingang van het rustpensioen met betrekking tot de beroepsactiviteit die aanleiding gaf tot de opbouw van de prestaties.

19° wettelijke pensioenleeftijd: de pensioenleeftijd volgens artikel 3 van het koninklijk besluit van 30 januari 1997 betreffende het pensioenstelsel der zelfstandigen met toepassing van de artikelen 15 en 27 van de wet van 26 juli 1996 tot modernisering van de sociale zekerheid en tot vrijwaring van de leefbaarheid van de wettelijke pensioenstelsels en van artikel 3, § 1, 4°, van de wet van 26 juli 1996 strekkende tot realisatie van de budgettaire voorwaarden tot deelname van België aan de Europese Economische en Monetaire Unie.

Artikel 36

§ 1. Elke pensioentoezegging wordt beheerst door een pensioenreglement of een pensioenvereenkomst.

§ 2. Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

§ 3. De tekst van het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst wordt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene meegedeeld. Het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst bepaalt of deze kennisgeving door de inrichter of door de pensioeninstelling moet gebeuren.

Artikel 36

§ 1. Elke pensioentoezegging wordt beheerst door een pensioenreglement of een pensioenvereenkomst.

§ 2. Onverminderd de vermeldingen die er krachtens andere wettelijke bepalingen in moeten opgenomen worden, moet het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst de pensioenleeftijd vastleggen.

Voor de pensioentoezeggingen ingevoerd vanaf de inwerkingtreding van dit lid, kan de door het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst voorziene pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de invoering in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

§ 3. De tekst van het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst wordt op eenvoudig verzoek aan de aangeslotene meegedeeld. Het pensioenreglement of de pensioenvereenkomst bepaalt of deze kennisgeving door de inrichter of door de pensioeninstelling moet gebeuren.

Artikel 39

§ 1. De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ieder jaar aan de bedrijfsleiders van de inrichter een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

Artikel 39

§ 1. De pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, deelt ieder jaar aan de bedrijfsleiders van de inrichter een pensioenfiche mee waarop wordt vermeld :

1° / in een eerste gedeelte uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld. Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de bedrijfsleider vermeld.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld, alsook de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn.

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen :

a. de aangeslotene geniet van de pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd;
b. de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld, alsook in voorkomend geval het rendement. Er wordt bepaald dat het gaat om een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld. Er wordt eveneens vermeld of er een wezenrente bestaat en of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval.

2° / in een tweede deel, minstens de volgende

1° / in een eerste gedeelte uitsluitend de volgende gegevens :

1. Het bedrag van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld. Bovendien worden het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de inrichter en het bedrag van de verworven reserves met betrekking tot de financiering door de bedrijfsleider vermeld.

2. Als de verworven prestaties berekenbaar zijn, het bedrag ervan op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt eveneens vermeld, alsook de datum waarop de verworven prestaties opeisbaar zijn.

3. Het bedrag van de prestatie op de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de volgende veronderstellingen :

a. de aangeslotene geniet van de pensioentoezegging tot aan de pensioenleeftijd;
b. de persoonlijke gegevens en de parameters van het aanvullend pensioen die beschikbaar zijn op de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld, alsook in voorkomend geval het rendement. Er wordt bepaald dat het gaat om een raming die geen kennisgeving van een recht op een aanvullend pensioen inhoudt.

4. Het bedrag van de prestatie bij overlijden vóór de pensioenleeftijd op 1 januari van het betrokken jaar, berekend op basis van de persoonlijke gegevens en parameters van het aanvullend pensioen die in aanmerking werden genomen bij de laatste herberekeningsdatum bepaald in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst. De herberekeningsdatum wordt vermeld. Er wordt eveneens vermeld of er een wezenrente bestaat en of er een bijkomende prestatie wordt toegekend in geval van overlijden door een ongeval.

2° / in een tweede deel, minstens de volgende

gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
2. de in 1°, punt 1, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het vorige jaar;
3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de bedragen in 1°, punten 1 en 2, rekening wordt gehouden.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling of, in voorkomend geval, de inrichter de aangeslotene ervan op de hoogte dat:

- de tekst van het pensioenreglement op eenvoudig verzoek kan worden opgevraagd bij de persoon die daartoe overeenkomstig het reglement is aangewezen;
- hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de volgende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet kunnen worden afgedrukt;
- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard.

Als de pensioenfiche elektronisch wordt bezorgd, dan behoudt de in deze paragraaf bedoelde bedrijfsleider het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voortaan op papier te ontvangen.

§ 2. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd worden, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn en over de mogelijke wijzen van uitbetaling.

§ 3. De mededelingen bedoeld in de paragrafen 1 en 2 vermelden eveneens de volgende gegevens :

- 1° de identificatie van de aangeslotene of de betrokkene, met inbegrip van het INSZ-nummer behalve voor de begunstigen van een prestatie bij overlijden;
- 2° in voorkomend geval de identificatie van de inrichter, met inbegrip van het KBO-nummer;
- 3° de identificatie van de pensioeninstelling, met inbegrip van het KBO-nummer;
- 4° de identificatie van de pensioentoezegging.

gegevens :

1. het actuele financieringsniveau van de verworven reserves op 1 januari van het betrokken jaar;
2. de in 1°, punt 1, bedoelde bedragen die betrekking hebben op het vorige jaar;
3. de variabele elementen waarmee bij de berekening van de bedragen in 1°, punten 1 en 2, rekening wordt gehouden.

Ter gelegenheid van de in deze paragraaf bedoelde informatieverstrekking brengt de pensioeninstelling of, in voorkomend geval, de inrichter de aangeslotene ervan op de hoogte dat:

- de tekst van het pensioenreglement op eenvoudig verzoek kan worden opgevraagd bij de persoon die daartoe overeenkomstig het reglement is aangewezen;
- hij de gegevens betreffende zijn aanvullend(e) pensioen(en) kan raadplegen in de gegevensbank betreffende de aanvullende pensioenen opgericht door artikel 306 van de programmawet (I) van 27 december 2006.

De informatieverstrekking kan onder de volgende voorwaarden op elektronische wijze gebeuren :

- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet kunnen worden afgedrukt;
- de op elektronische wijze consulteerbare pensioenfiche moet door de pensioeninstelling op een duurzame drager worden bewaard.

Als de pensioenfiche elektronisch wordt bezorgd, dan behoudt de in deze paragraaf bedoelde bedrijfsleider het recht de vraag te stellen om de pensioenfiche voortaan op papier te ontvangen.

§2. Bij de pensionering of wanneer er andere uitkeringen verschuldigd zijn, licht de pensioeninstelling of de inrichter zelf, indien deze laatste daar om vraagt, de begunstigde of zijn rechthebbenden in over de uitkeringen die verschuldigd zijn, over de mogelijke uitbetalingswijzen en over de noodzakelijke gegevens voor de uitbetaling.

§ 3. De mededelingen bedoeld in de paragrafen 1 en 2 vermelden eveneens de volgende gegevens :

- 1° de identificatie van de aangeslotene of de betrokkene, met inbegrip van het INSZ-nummer behalve voor de begunstigen van een prestatie bij overlijden;
- 2° in voorkomend geval de identificatie van de inrichter, met inbegrip van het KBO-nummer;
- 3° de identificatie van de pensioeninstelling, met inbegrip van het KBO-nummer;
- 4° de identificatie van de pensioentoezegging.

De Koning kan de lijst met gegevens vermeld in het eerste lid aanvullen.

Indien de inrichter of de pensioeninstelling bijkomende informatie wensen mee te delen aan de aangeslotene of de betrokkene, dient dit te gebeuren in een duidelijk onderscheiden gedeelte.

§ 4. De FSMA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze bepalen die voor ededelingen bedoeld in dit artikel dient gebruikt te worden.

§ 5. De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

§ 6. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de program-mawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 40

§ 1. Onverminderd de bepalingen in § 2 en het recht van de bedrijfsleider, wanneer hij ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, op overdracht van zijn reserves naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig deze titel, kan de aangeslotene het recht op afkoop van zijn reserves enkel uitoefenen of de uitbetaling van zijn prestaties verkrijgen op het ogenblik van zijn pensionering of vanaf het ogenblik waarop hij de leeftijd van 60 jaar heeft bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het uitdrukkelijk voorziet.

De Koning kan de lijst met gegevens vermeld in het eerste lid aanvullen.

Indien de inrichter of de pensioeninstelling bijkomende informatie wensen mee te delen aan de aangeslotene of de betrokkene, dient dit te gebeuren in een duidelijk onderscheiden gedeelte.

§ 4. De FSMA kan een gestandaardiseerde presentatiewijze bepalen die voor ededelingen bedoeld in dit artikel dient gebruikt te worden.

§ 5. De inrichter of de pensioeninstelling kan geheel of gedeeltelijk worden ontheven van de uitvoering van de verplichtingen opgelegd in dit artikel voor zover de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, zich er op grond van een overeenkomst met de inrichter of de pensioeninstelling toe verbindt om de uitvoering van die verplichtingen over te nemen.

§ 6. De pensioeninstelling deelt aan de VZW SiGeDiS, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de gegevens mee die noodzakelijk zijn voor de in artikel 306, § 2, 5°, van de program-mawet (I) van 27 december 2006 bedoelde informatieverstrekking.

Artikel 40

§ 1. Onverminderd de bepalingen in § 2 en het recht van de bedrijfsleider, wanneer hij ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, om zijn reserves over te dragen naar een pensioeninstelling die de reserves beheert overeenkomstig deze titel, worden de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves vereffend bij de pensionering van de aangeslotene. De prestaties worden berekend op de datum van de pensionering van de aangeslotene en uitbetaald ten laatste binnen de dertig dagen die volgen op de communicatie van de voor de uitbetaling noodzakelijke gegevens aan de pensioeninstelling door de aangeslotene.

De pensioentoezegging blijft van kracht tot aan de pensionering, tenzij ze opgeheven wordt.

Ten laatste negentig dagen vóór de

pensionering van de aangeslotene, licht deze laatste de pensioeninstelling schriftelijk in over zijn pensionering.

Vanaf 1 januari 2017, neemt de vzw Sigedis, opgericht overeenkomstig artikel 12 van het koninklijk besluit van 12 juni 2006 tot uitvoering van Titel III, Hoofdstuk II, van de wet van 23 december 2005 betreffende het generatiepact, de verplichting over om de pensioeninstelling te informeren over de pensionering van de aangeslotene. De Koning kan de inhoud en de modaliteiten van deze mededeling bepalen.

In afwijking van het eerste lid, indien de pensionering later is dan de datum waarop de aangeslotene de wettelijke pensioenleeftijd van kracht bereikt of de datum waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen als zelfstandige te verkrijgen, mogen de prestatie en de reserves bedoeld in het eerste lid, op verzoek van de aangeslotene, uitbetaald worden vanaf één van deze data op voorwaarde dat het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst dit uitdrukkelijk voorziet

§ 2. Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet, dienen de beperkingen vermeld in het eerste lid uitdrukkelijk in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

§ 2. Voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten voor het waarborgen van een lening en de toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet mogen enkel worden toegestaan om de aangeslotene in staat te stellen op het grondgebied van de Europese Economische Ruimte onroerende goederen die belastbare inkomsten opbrengen te verwerven, te bouwen, te verbeteren, te herstellen of te verbouwen. Die voorschotten en leningen moeten worden terugbetaald zodra die goederen uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnen.

Indien het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst in voorschotten op prestaties of inpandgevingen van pensioenrechten of in de mogelijkheid tot toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet voorziet, dienen de beperkingen vermeld in het eerste lid uitdrukkelijk in het pensioenreglement of in de pensioenovereenkomst te worden vermeld.

In het geval van voorschotten op prestaties, inpandgevingen van pensioenrechten of van toewijzing van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, kunnen deze geen termijn voorzien korter dan het bereiken van de wettelijke pensioenleeftijd.

§ 3. Bepalingen die als doel en/of als gevolg hebben dat zij:

- De gevolgen van de pensionering voor de wettelijke pensioenleeftijd op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;
- De gevolgen van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn op de omvang van de aanvullende pensioenprestatie opheffen of beperken;
- Bijkomende voordelen toekennen omwille van de pensionering of het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn;

En die aldus leiden tot een verhoging van de verworven reserves en/of verworven prestaties of tot elk ander bijkomend voordeel omwille van de pensionering of omwille van het feit dat de bedrijfsleider ophoudt bedrijfsleider van de inrichter te zijn, zijn absoluut nietig.

Artikel 55/1

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 58 jaar of meer in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 60 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 57 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 61 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 56 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 62 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de

pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

In afwijking van artikel 40, § 1, voor de aangeslotenen die de leeftijd van 55 jaar in 2016 bereiken, mogen de aanvullende pensioenprestatie en de verworven reserves eveneens uitbetaald worden vanaf het ogenblik waarop de aangeslotene de leeftijd van 63 jaar bereikt voor zover het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst zoals van kracht voor de datum van inwerkingtreding van het huidige artikel het toelaat.

Artikel 55/2

De bepalingen van artikel 40, §2, derde lid, zijn van toepassing op voorschotten, inpandgevingen of toewijzingen van de afkoopwaarde aan de wedersamenstelling van een hypothecair krediet, overeengekomen vanaf 1 januari 2016.

Artikel 55/3

Artikel 40, § 3 is niet van toepassing op de aangeslotenen die ten laatste op 31 december 2016 de leeftijd van 55 jaar bereiken.

De inwerkingtreding van deze paragraaf kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingtredingsdatum ervan bestonden.

Artikel 55/4

De gepensioneerde personen die op het moment van de inwerkingtreding van dit artikel genieten van een pensioentoezegging die door deze wet wordt geregeld, blijven rechten opbouwen zolang zij bedrijfsleider van de inrichter zijn en in de mate waarin het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst het voorziet.

Artikel 55/5

Bij wijziging van de pensioenleeftijd voorzien in het pensioenreglement of de pensioenovereenkomst van een bij de inwerkingtreding van het huidige artikel, bestaande pensioentoezegging, mag de pensioenleeftijd niet lager zijn dan de op het ogenblik van de wijziging in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd.

Artikel 55/6

Voor de bij de inwerkingtreding van het huidige artikel bestaande pensioenstelsels, kan de pensioenleeftijd van het pensioenreglement niet lager zijn dan de in voege zijnde wettelijke pensioenleeftijd voor de bedrijfsleider waarvan de aansluiting aanvangt vanaf 1 januari 2019.

Projet de loi visant à garantir la pérennité et le caractère social des pensions complémentaires et visant à renforcer le caractère complémentaire par rapport aux pensions de retraite

TEXTE DE BASE

Loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Article 42

Pour l'application de la présente section et de ses arrêtés d'exécution, il faut entendre par:

14° ...

15° âge de retraite : l'âge de la retraite qui est mentionné dans la convention de pension.

Article 44

§ 1er. En vue de la constitution d'une pension complémentaire, le travailleur indépendant, le conjoint aidant ou l'aide indépendant peuvent souscrire une convention de pension auprès d'un organisme de pension.

Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, la convention de pension doit préciser l'âge de la retraite.

Le texte de la convention de pension est communiqué à l'affilié.

TEXTE DE BASE ADAPTE AU PROJET

Loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Article 42

Pour l'application de la présente section et de ses arrêtés d'exécution, il faut entendre par:

14° mise à la retraite : la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.

15° âge de retraite : l'âge de la retraite qui est mentionné dans la convention de pension.

16° âge légal de la pension : l'âge de la pension en vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4^o de la loi du 26 juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne.

Article 44

§ 1er. En vue de la constitution d'une pension complémentaire, le travailleur indépendant, le conjoint aidant ou l'aide indépendant peuvent souscrire une convention de pension auprès d'un organisme de pension.

Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, la convention de pension doit préciser l'âge de la retraite.

Le texte de la convention de pension est communiqué à l'affilié.

Pour les conventions de pension souscrites à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la souscription.

Article 47

L'affilié garde toujours le droit aux réserves acquises et aux prestations acquises conformément à la convention de pension.

En cas de retraite, les prestations convenues sont, au besoin, complétées à concurrence de la partie des contributions versées, qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès avant l'âge de retraite et, le cas échéant, pour le financement des prestations de solidarité.

La disposition de l'alinéa 2 n'est pas d'application en cas de retraite dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension.

Article 47

L'affilié garde toujours le droit aux réserves acquises et aux prestations acquises conformément à la convention de pension.

A la mise à la retraite ou à la date où les prestations sont dues conformément à l'article 49, § 1^{er}, alinéa 5 ou à l'article 65/1, les prestations sont, au besoin, complétées à concurrence de la partie des contributions versées, qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès avant la date où les prestations sont dues et, le cas échéant, pour le financement des prestations de solidarité.

La disposition de l'alinéa 2 n'est pas d'application aux prestations dues dans les cinq ans suivant la conclusion de la convention de pension.

Article 48

§ 1^{er}. L'organisme de pension communique chaque année, aux affiliés qui ont payé une cotisation l'année précédente, une fiche de pension qui contient :

1° dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée.

Est également indiqué le montant garanti en vertu de l'article 47, alinéa 2, si le montant des réserves acquises est inférieur à ce montant.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée ainsi que la date de leur exigibilité.

3. Le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée en supposant que l'affilié verse jusqu'à l'âge de retraite des cotisations égales à celles versées au cours de l'année précédente.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas décès avant l'âge de retraite à prendre en compte en vertu de la

Article 48

§ 1^{er}. L'organisme de pension communique chaque année, aux affiliés qui ont payé une cotisation l'année précédente, une fiche de pension qui contient :

1° dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1^{er} janvier de l'année concernée.

Est également indiqué le montant garanti en vertu de l'article 47, alinéa 2, si le montant des réserves acquises est inférieur à ce montant.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1^{er} janvier de l'année concernée ainsi que la date de leur exigibilité.

3. Le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée en supposant que l'affilié verse jusqu'à l'âge de retraite des cotisations égales à celles versées au cours de l'année précédente.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1^{er} janvier de l'année concernée de la prestation en cas décès avant l'âge de retraite à prendre en compte en vertu de la

convention de pension.

2° dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 47, alinéa 2;
2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;
3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2;
4. le montant des contributions versées au cours de l'année précédente, scindé par avantage;
5. le cas échéant, les informations relatives à la participation bénéficiaire que le Roi détermine;
6. le cas échéant, le montant des suppléments mis à charge de l'affilié au cours de l'exercice comptable précédent;
7. le cas échéant, le taux d'intérêt garanti au cours de l'exercice comptable précédent.

Lors de la communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension informe l'affilié qu'il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaire(s) au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :

- La fiche de pension consultable par voie électronique doit pouvoir être imprimée en version papier;
- La fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable.

En cas de communication par voie électronique, l'affilié visé au présent paragraphe conserve le droit de demander la communication de celle-ci en version papier.

§ 2. L'organisme de pension communique à l'affilié, sur simple demande, un aperçu histo-

convention de pension.

2° dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 47, alinéa 2;
2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;
3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2;
4. le montant des contributions versées au cours de l'année précédente, scindé par avantage;
5. le cas échéant, les informations relatives à la participation bénéficiaire que le Roi détermine;
6. le cas échéant, le montant des suppléments mis à charge de l'affilié au cours de l'exercice comptable précédent;
7. le cas échéant, le taux d'intérêt garanti au cours de l'exercice comptable précédent.

Lors de la communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension informe l'affilié qu'il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaire(s) au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :

- La fiche de pension consultable par voie électronique doit pouvoir être imprimée en version papier;
- La fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable.

En cas de communication par voie électronique, l'affilié visé au présent paragraphe conserve le droit de demander la communication de celle-ci en version papier.

§ 2. L'organisme de pension communique à l'affilié, sur simple demande, un aperçu histo-

rique du montant des réserves acquises en mentionnant, le cas échéant, le montant correspondant à la garantie visée à l'article 47, alinéa 2. Cet aperçu peut être limité à la période d'affiliation auprès de l'organisme de pension et à la période qui suit l'entrée en vigueur de la présente loi.

§ 3. Lors du départ à la retraite ou lorsque d'autres prestations deviennent exigibles, l'organisme de pension informe le bénéficiaire ou, en cas de décès, ses ayants droit sur les prestations qui sont dues et sur les options de paiement possibles.

§ 4. L'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte entre générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 5. L'organisme de pension communique à l'ASBL SiGeDiS créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'information visée à l'article 306, § 2, 5,° de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 49

§ 1er. Sauf dans les cas visés au § 2 et pour le transfert de réserves vers un autre organisme de pension visé à l'article 51, l'affilié ne peut exercer le droit au rachat de ses réserves ou obtenir le paiement de ses prestations qu'au moment de sa retraite ou à partir du moment où il a atteint l'âge de 60 ans pour autant que la convention de pension le prévoit expressément.

rique du montant des réserves acquises en mentionnant, le cas échéant, le montant correspondant à la garantie visée à l'article 47, alinéa 2. Cet aperçu peut être limité à la période d'affiliation auprès de l'organisme de pension et à la période qui suit l'entrée en vigueur de la présente loi.

§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les possibles options de paiement, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l'article 50, § 1er, alinéa 1er et sur les données nécessaires au paiement.

§ 4. L'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte entre générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 5. L'organisme de pension communique à l'ASBL SiGeDiS créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'information visée à l'article 306, § 2, 5,° de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 49

§ 1er. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert de réserves visé à l'article 51, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises ou les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 51 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

La convention de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe l'organisme de pension par écrit de sa mise à la retraite.

A partir du 1er janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigesdis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation de pension complémentaire et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que la convention de pension le prévoit expressément.

§ 2. Les avances sur prestations ou les mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affecter la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace économique européen et productifs de revenus imposables. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pensions ou la possibilité d'affecter la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1^{er} doivent être expressément inscrites dans la convention de pension.

§ 2. Les avances sur prestations ou les mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affecter la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace économique européen et productifs de revenus imposables. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pensions ou la possibilité d'affecter la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1^{er} doivent être expressément inscrites dans la convention de pension.

En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.

Article 65/1

Art. 65/1. Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant

la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 49, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être liquidées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que la convention de pension telle qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Article 65/2

Les dispositions de l'article 49, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.

Article 65/3

En cas de modification de l'âge de retraite prévu par une convention de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification.

Loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Article 3

§ 1er. Pour l'application du présent titre et de ses arrêtés d'exécution, il faut entendre par :

22° ...

Article 5

§ 1er. La décision d'instaurer, de modifier ou d'abroger un engagement de pension relève de la compétence exclusive de l'organisateur.

§ 2. Tout engagement de pension est régi par un règlement de pension ou une convention de pension.

§ 2/1. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension d'un régime de pension multi-organisateurs doit mentionner, outre le fait qu'il s'agit d'un régime de pension multi-organisateurs et les organisateurs qui instaurent ce régime, le fait qu'il existe ou non une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations.

S'il n'existe pas une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations, le règlement de pension du régime de pension multi-organisateurs mentionne les conséquences de l'absence de convention.

S'il existe une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations, le règlement de pension du régime de pension multi-organisateurs mentionne le but de la convention, à savoir la levée des effets de

Loi du 28 avril 2003 relative aux pensions complémentaires et au régime fiscal de celles-ci et de certains avantages complémentaires en matière de sécurité sociale

Article 3

§ 1er. Pour l'application du présent titre et de ses arrêtés d'exécution, il faut entendre par :

22° mise à la retraite : la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.

(...)

27° âge légal de la pension : l'âge de la pension en vertu de l'article 2, § 1er, de l'arrêté royal du 23 décembre 1996 portant exécution des articles 15, 16 et 17 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions.

Article 5

§ 1er. La décision d'instaurer, de modifier ou d'abroger un engagement de pension relève de la compétence exclusive de l'organisateur.

§ 2. Tout engagement de pension est régi par un règlement de pension ou une convention de pension.

§ 2/1. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension d'un régime de pension multi-organisateurs doit mentionner, outre le fait qu'il s'agit d'un régime de pension multi-organisateurs et les organisateurs qui instaurent ce régime, le fait qu'il existe ou non une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations.

S'il n'existe pas une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations, le règlement de pension du régime de pension multi-organisateurs mentionne les conséquences de l'absence de convention.

S'il existe une convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations, le règlement de pension du régime de pension multi-organisateurs mentionne le but de la convention, à savoir la levée des effets de

l'expiration du contrat de travail, autrement que par le décès ou la mise à la retraite, pour l'affilié et les modalités de celleci. Une copie de la convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations est jointe au règlement de pension.

§ 2/2. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension ou la convention de pension doit préciser l'âge de retraite.

§ 2/3. Le texte du règlement de pension ou de la convention de pension est communiqué sur sa simple demande à l'affilié. Le règlement de pension ou la convention de pension désigne qui de l'organisateur, de l'employeur ou de l'organisme de pension est chargé de cette communication.

§ 3. L'exécution de l'engagement de pension est confiée à un organisme de pension.

L'alinéa 1er n'est pas d'application aux engagements de pension des entités et personnes morales de droit public qui, en application des articles 134 à 138 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, ne doivent pas confier la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle.

Article 6

§ 1er. Un engagement individuel de pension ne peut être octroyé qu'à la condition qu'un régime de pension complémentaire existe dans l'entreprise pour tous les travailleurs.

Un organisateur ne peut octroyer aucun engagement individuel de pension pendant les 36 derniers mois précédent la retraite, la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise ou la prise de cours d'une période au cours de laquelle sont payées des indemnités complémentaires à certaines allocations de sécurité sociale visées à l'article 114, 3°, a), de la loi du 27 décembre 2006 portant

l'expiration du contrat de travail, autrement que par le décès ou la mise à la retraite, pour l'affilié et les modalités de celleci. Une copie de la convention telle que visée à l'article 33/2 qui règle la reprise des droits et obligations est jointe au règlement de pension.

§ 2/2. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension ou la convention de pension doit préciser l'âge de retraite.

Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de l'instauration.

§ 2/3. Le texte du règlement de pension ou de la convention de pension est communiqué sur sa simple demande à l'affilié. Le règlement de pension ou la convention de pension désigne qui de l'organisateur, de l'employeur ou de l'organisme de pension est chargé de cette communication.

§ 3. L'exécution de l'engagement de pension est confiée à un organisme de pension.

L'alinéa 1er n'est pas d'application aux engagements de pension des entités et personnes morales de droit public qui, en application des articles 134 à 138 de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle, ne doivent pas confier la gestion de leur régime de retraite à une institution de retraite professionnelle.

Article 6

§ 1er. Un engagement individuel de pension ne peut être octroyé qu'à la condition qu'un régime de pension complémentaire existe dans l'entreprise pour tous les travailleurs.

Un organisateur ne peut octroyer aucun engagement individuel de pension pendant les 36 derniers mois précédent la **mise à la retraite**, la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise ou la prise de cours d'une période au cours de laquelle sont payées des indemnités complémentaires à certaines allocations de sécurité sociale visées à l'article 114, 3°, a), de la loi du 27 décembre 2006 por-

des dispositions diverses.

La FSMA inflige à l'organisateur, qui ne respecte pas l'interdiction visée à l'alinéa 2, une amende administrative égale à 35 % du capital ou du capital constitutif de la rente. Cette amende est recouvrée au bénéfice du Trésor.

L'organisateur communique annuellement à la FSMA le nombre d'engagements de pension individuels par catégorie de travailleurs et la preuve qu'il existe dans l'entreprise un régime de pension complémentaire pour tous les travailleurs.

§ 2. Lorsqu'un engagement individuel de pension prévoit, lors de son instauration ou à un moment ultérieur, que le travailleur contribue personnellement au financement de l'engagement de pension et ce, indépendamment du fait que l'engagement de pension est fixé dans plusieurs conventions de pension ou que son exécution est confiée à plusieurs organismes de pension, la décision est prise, par dérogation à l'article 5, § 1er, avec l'accord du travailleur concerné.

Article 13

L'affiliation à un régime de pension est immédiate pour les travailleurs qui ont atteint au moins l'âge de 25 ans.

L'octroi de l'engagement de pension ne peut être subordonné à une décision complémentaire de l'organisateur, de l'employeur ou de l'organisme de pension.

L'affilié bénéficie de l'engagement de pension ainsi que, le cas échéant, de l'engagement de solidarité lié à l'engagement de pension, aussi longtemps qu'il est en service.

Un examen médical peut seulement être imposé lorsque l'affilié a la liberté de choisir lui-même l'étendue de la couverture décès ou si le capital en cas de décès est au moins 50 % plus élevé que le capital en cas de vie ou si dix travailleurs ou moins sont affiliés au régime de pension. L'affiliation ne peut pas être subordonnée au résultat de l'examen médical.

tant des dispositions diverses.

La FSMA inflige à l'organisateur, qui ne respecte pas l'interdiction visée à l'alinéa 2, une amende administrative égale à 35 % du capital ou du capital constitutif de la rente. Cette amende est recouvrée au bénéfice du Trésor.

L'organisateur communique annuellement à la FSMA le nombre d'engagements de pension individuels par catégorie de travailleurs et la preuve qu'il existe dans l'entreprise un régime de pension complémentaire pour tous les travailleurs.

§ 2. Lorsqu'un engagement individuel de pension prévoit, lors de son instauration ou à un moment ultérieur, que le travailleur contribue personnellement au financement de l'engagement de pension et ce, indépendamment du fait que l'engagement de pension est fixé dans plusieurs conventions de pension ou que son exécution est confiée à plusieurs organismes de pension, la décision est prise, par dérogation à l'article 5, § 1er, avec l'accord du travailleur concerné.

Article 13

L'affiliation à un régime de pension est immédiate pour les travailleurs qui ont atteint au moins l'âge de 25 ans.

L'octroi de l'engagement de pension ne peut être subordonné à une décision complémentaire de l'organisateur, de l'employeur ou de l'organisme de pension.

L'affilié bénéficie de l'engagement de pension ainsi que, le cas échéant, de l'engagement de solidarité lié à l'engagement de pension, aussi longtemps qu'il est en service.

Ne bénéficie toutefois pas de l'engagement de pension ni de l'engagement de solidarité lié à l'engagement de pension, le travailleur qui, bien que pensionné, exerce une activité professionnelle.

Un examen médical peut seulement être imposé lorsque l'affilié a la liberté de choisir lui-même l'étendue de la couverture décès ou si le capital en cas de décès est au moins 50 % plus élevé que le capital en cas de vie ou si dix travailleurs ou moins sont affiliés au régime de pension. L'affiliation ne peut pas être subordonnée au résultat de l'examen médical.

Article 24

§1er. Lorsque l'engagement de pension implique le paiement d'une contribution personnelle de l'affilié, celui-ci a droit au moment de sa sortie, de sa retraite ou en cas d'abrogation de l'engagement de pension à la partie de cette contribution, qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès et invalidité avant l'âge de retraite, capitalisée au taux fixé par le Roi, nonobstant l'article 17, alinéa 1er.

§ 2. Lorsque l'engagement de pension est de type *contributions définies* ou un engagement tel que visé à l'article 21, l'affilié a droit au moment de sa sortie, de sa retraite ou en cas d'abrogation de l'engagement de pension, à la partie de la contribution qui n'était pas supportée par lui et qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès et invalidité avant l'âge de la retraite et pour la couverture des frais limités à 5 % des versements, ou à la partie des montants attribués, capitalisées au taux fixé par le Roi, sans préjudice de l'article 17, alinéa 1er.

Par dérogation à l'alinéa 1er, la capitalisation au taux maximum de référence est remplacée, en cas de sortie, de retraite ou d'abrogation du régime de pension dans les cinq ans qui suivent l'affiliation, par une indexation de cette contribution conformément aux dispositions de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge du trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants. Cette dérogation n'est pas d'application si le résultat du calcul est supérieur au résultat qui découle du calcul visé à l'article 1er.

Article 24

§1er. Lorsque l'engagement de pension implique le paiement d'une contribution personnelle de l'affilié, celui-ci a droit au moment de sa sortie, **de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l'article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3**, ou en cas d'abrogation de l'engagement de pension à la partie de cette contribution, qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès et invalidité avant **la date où les prestations sont dues**, capitalisée au taux fixé **conformément au §3**, nonobstant l'article 17, alinéa 1er.

§ 2. Lorsque l'engagement de pension est de type *contributions définies* ou un engagement tel que visé à l'article 21, l'affilié a droit au moment de sa sortie, **de sa mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l'article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3**, ou en cas d'abrogation de l'engagement de pension, à la partie de la contribution qui n'était pas supportée par lui et qui n'a pas été consommée pour la couverture du risque décès et invalidité avant **la date où les prestations sont dues** et pour la couverture des frais limités à 5 % des versements, ou à la partie des montants attribués, capitalisées au taux fixé **conformément au §3**, sans préjudice de l'article 17, alinéa 1er.

Par dérogation à l'alinéa 1er, la capitalisation au taux maximum de référence est remplacée, en cas de sortie, de **mise à la retraite, ou lorsque des prestations sont dues conformément à l'article 27, § 1^{er}, alinéa 6 ou aux articles 63/2 et 63/3** ou d'abrogation du régime de pension dans les cinq ans qui suivent l'affiliation, par une indexation de cette contribution conformément aux dispositions de la loi du 2 août 1971 organisant un régime de liaison à l'indice des prix à la consommation des traitements, salaires, pensions, allocations et subventions à charge du trésor public, de certaines prestations sociales, des limites de rémunération à prendre en considération pour le calcul de certaines cotisations de sécurité sociale des travailleurs, ainsi que des obligations imposées en matière sociale aux travailleurs indépendants. Cette dérogation n'est pas d'application si le résultat du calcul est supérieur au résultat qui découle du calcul visé à **l'alinéa 1^{er}**.

Les alinéas 1er et 2 ne s'appliquent pas à la partie des contributions qui n'était pas supportée par l'affilié et qui contribue au financement d'un engagement de pension de type prestations définies en cas de retraite et/ou de survie en cas de décès après l'âge de retraite. L'engagement de type prestations définies doit avoir un effet complémentaire par rapport à l'engagement de type *contributions définies*.

§ 3. Tant que le Roi n'a pas pris les arrêtés visés aux §§ 1er et 2, al. 1er, les taux d'intérêt y visés sont respectivement de 3,75 % et 3,25 %.

Pour le calcul des minima visés aux §§ 1er et 2, en cas de modification du taux cité, l'ancien taux s'applique jusqu'au moment de sa modification aux contributions versées avant cette modification et le nouveau taux à partir de la modification.

Les alinéas 1er et 2 ne s'appliquent pas à la partie des contributions qui n'était pas supportée par l'affilié et qui contribue au financement d'un engagement de pension de type prestations définies en cas de retraite et/ou de survie en cas de décès après l'âge de retraite. L'engagement de type prestations définies doit avoir un effet complémentaire par rapport à l'engagement de type *contributions définies*.

§ 3. Jusqu'au 31 décembre 2015, le taux visé au § 1^{er}, est égal à 3,75% et le taux visé au § 2, alinéa 1^{er}, est égal à 3,25%.

A compter du 1^{er} janvier 2016, le taux visé au § 1^{er} et au § 2, alinéa 1^{er} est égal à un pourcentage de la moyenne au 1^{er} juin sur les 24 derniers mois des rendements des obligations linéaires de l'Etat belge à 10 ans arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches. Ce taux est appliqué au 1^{er} janvier de l'année suivante. Pour la détermination du taux applicable au 1^{er} janvier 2016, la moyenne au 1^{er} juin 2015 est prise en compte.

Le pourcentage visé à l'alinéa 2 est égal à 65% pour les années 2016 et 2017.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2017, le pourcentage visé à l'alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2018, à 75%.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2018, le pourcentage visé à l'alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2019, à 75% à défaut d'un précédent avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

Moyennant un avis positif de la Banque Nationale de Belgique avant le 1^{er} novembre 2019, le pourcentage visé à l'alinéa 2 est porté, à partir du 1^{er} janvier 2020, à 85% ou, à défaut d'un avis positif sur le relèvement à ce pourcentage, à 75% si la Banque Nationale de Belgique n'a pas précédemment rendu un avis positif sur un relèvement à ce pourcentage.

La Banque Nationale de Belgique remet un avis avant le 1^{er} novembre de chaque année suivante tant qu'elle n'a pas rendu un avis positif sur l'application des pourcentages visés à l'alinéa précédent.

Les avis de la Banque Nationale de Belgique visés aux alinéas précédents sont positifs lorsque la formule prévue à l'alinéa 2 avec application du relèvement du pourcentage envisagé

donne un résultat qui est inférieur ou égal au taux d'intérêt maximum en assurance vie de la réglementation prudentielle applicable aux entreprises d'assurances.

La Banque Nationale de Belgique publie les avis visés aux alinéas précédents sur son site web.

Par dérogation à l'alinéa 2, si le résultat du calcul visé à l'alinéa 2 non arrondi aux 25 pdb (point de base) les plus proches diffère de moins de 25 pdb (point de base) par rapport au résultat de ce même calcul l'année précédente le taux n'est pas modifié et c'est le taux de l'année précédente qui reste en vigueur.

Si le taux déterminé conformément aux alinéas 2 à 8 est inférieur à 1,75%, il est porté à 1,75%. Si ce taux est supérieur à 3,75%, il est limité à 3,75%.

La FSMA publie avant le 1^{er} décembre de chaque année sur son site web le taux déterminé conformément au présent paragraphe qui sera d'application le 1^{er} janvier de l'année suivante. Pour le taux applicable à partir du 1^{er} janvier 2016, la FSMA procède à la publication au plus tard le 31 décembre 2015.

§4. Pour l'application du présent paragraphe, il y a lieu d'entendre par :

- méthode horizontale : la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au §3, l'ancien taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique jusqu'au premier des événements visés au § 1^{er} et § 2, alinéa 1^{er} sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification ;
- méthode verticale : la méthode dans le cadre de laquelle, en cas de modification du taux conformément au §3, l'ancien taux s'applique jusqu'au moment de sa modification aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension avant la modification et le nouveau taux s'applique sur les contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension à partir de la modification et sur

le montant résultant de la capitalisation à l'ancien taux des contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension jusqu'à la modification.

Pour les engagements de pension qui sont instaurés à partir du 1er janvier 2016, le règlement de pension ou la convention de pension précise si c'est la méthode verticale ou la méthode horizontale qui est appliquée pour la capitalisation des contributions lors de la modification du taux conformément au §3.

En l'absence de mention explicite dans le règlement de pension ou la convention de pension et pour tous les engagements de pension instaurés avant le 1er janvier 2016 :

- la méthode horizontale est appliquée si l'engagement de pension est exécuté en totalité par un ou plusieurs organismes de pension qui garantissent jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées ;
- la méthode verticale est appliquée dans tous les autres cas.

L'application de la méthode verticale ou horizontale peut uniquement être modifiée en cas de modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension ayant pour effet que l'organisme de pension désormais garantit ou ne garantit plus jusqu'à l'âge de retraite sur l'ensemble de l'engagement de pension un résultat déterminé en fonction des contributions versées.

Si la méthode est modifiée lors de la modification apportée à l'exécution de l'engagement de pension visée à l'alinéa précédent qui ne s'accompagne pas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée vaut uniquement pour les nouvelles contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension. Dans le cas d'un transfert de réserves, la méthode modifiée s'applique aux contributions dues sur la base du règlement de pension ou de la convention de pension après le transfert et aux contributions dues avant le transfert capitalisées sur la base de l'ancienne méthode jusqu'à la date du transfert.

§5. Pour l'application du présent article aux engagements de pension visés à l'article 21, le terme « contributions » vise les « montants attri-

bués ».

§6. L'organisme de pension fournit à l'affilié, sur simple demande, un calcul détaillé de la capitalisation des contributions calculée sur la base du présent article.

Article 26

§ 1er. L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique chaque année, aux affiliés qui ne sont pas sortis, une fiche de pension qui contient :

1° dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que, le cas échéant, le montant garanti en vertu de l'article 24 si le montant des réserves acquises est inférieur à ce montant.

En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le travailleur sont renseignés.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que celle de l'exigibilité des prestations acquises.

3. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- a. L'affilié reste en service jusqu'à l'âge de retraite;
- b. Les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est indiquée ainsi que le cas échéant le rendement.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne

Article 26

§ 1er. L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique chaque année, aux affiliés qui ne sont pas sortis, une fiche de pension qui contient :

1° dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que, le cas échéant, le montant garanti en vertu de l'article 24 si le montant des réserves acquises est inférieur à ce montant.

En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le travailleur sont renseignés.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que celle de l'exigibilité des prestations acquises.

3. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- a. L'affilié reste en service jusqu'à l'âge de retraite;
- b. Les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est indiquée ainsi que le cas échéant le rendement.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne

vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalculation prévue par le règlement de pension ou la convention de pension. La date de recalculation est indiquée.

Il est également précisé s'il existe une rente d'orphelin et s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident.

2° dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 24;

2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;

3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2.

Lors de la communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension ou le cas échéant l'organisateur informe l'affilié que :

- le texte du règlement de pension est disponible sur simple demande auprès de la personne qui est désignée conformément au règlement à cet effet;
- il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaires au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaire(s) créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :

- la fiche de pension consultable par voie électronique doit pouvoir être imprimée en version papier;
- la fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable;
- si la communication par voie électronique suppose l'accès à un site sécurisé qui ne peut pas être consulté au départ d'un ordinateur extérieur à l'organisateur, l'organisateur met à disposition des travailleurs qui, au sein de son entreprise, n'ont pas accès à un ordinateur des moyens dans l'entreprise pour pouvoir consulter en toute confidentialité la fiche de pension.

vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalculation prévue par le règlement de pension ou la convention de pension. La date de recalculation est indiquée.

Il est également précisé s'il existe une rente d'orphelin et s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident.

2° dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises et de la garantie visée à l'article 24;

2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;

3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2.

Lors de la communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension ou le cas échéant l'organisateur informe l'affilié que :

- le texte du règlement de pension est disponible sur simple demande auprès de la personne qui est désignée conformément au règlement à cet effet;
- il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaires au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaire(s) créée par l'article 306 de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :

- la fiche de pension consultable par voie électronique doit pouvoir être imprimée en version papier;
- la fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable;
- si la communication par voie électronique suppose l'accès à un site sécurisé qui ne peut pas être consulté au départ d'un ordinateur extérieur à l'organisateur, l'organisateur met à disposition des travailleurs qui, au sein de son entreprise, n'ont pas accès à un ordinateur des moyens dans l'entreprise pour pouvoir consulter en toute confidentialité la fiche de pension.

En cas de communication par voie électronique, l'affilié visé au présent paragraphe conserve le droit de demander dorénavant la communication de celle-ci en version papier.

§ 2. L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié, sur simple demande, un aperçu historique :

- du montant des réserves acquises en mentionnant, le cas échéant, le montant correspondant aux garanties visées à l'article 24;
- si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci ainsi que la date à laquelle celles-ci sont exigibles.

Cet aperçu peut être limité à la période d'affiliation auprès de l'organisme de pension et à la période après le 1er janvier 1996.

§ 3. Lors du départ à la retraite ou lorsque d'autres prestations deviennent exigibles, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues et sur les options de paiement possibles.

§ 4. Les communications visées aux paragraphes 1er à 3 contiennent également les données suivantes :

- 1° l'identification de l'affilié ou de l'intéressé en ce compris le numéro NISS sauf pour les bénéficiaires d'une prestation en cas de décès;
 - 2° le cas échéant l'identification de l'organisateur en ce compris le numéro BCE;
 - 3° l'identification de l'organisme de pension en ce compris le numéro BCE;
 - 4° l'identification de l'engagement de pension.
- Le Roi peut compléter la liste des données figurant à l'alinéa 1er.

Si l'organisateur ou l'organisme de pension souhaite communiquer des informations complémentaires à l'affilié ou à l'intéressé, cela doit se faire dans une partie clairement séparée.

§ 5. La FSMA peut fixer une présentation standard qui doit être utilisée pour les communications visées dans le présent article.

§ 6. L'organisateur ou l'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte

En cas de communication par voie électronique, l'affilié visé au présent paragraphe conserve le droit de demander dorénavant la communication de celle-ci en version papier.

§ 2. L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique à l'affilié, sur simple demande, un aperçu historique :

- du montant des réserves acquises en mentionnant, le cas échéant, le montant correspondant aux garanties visées à l'article 24;
- si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci ainsi que la date à laquelle celles-ci sont exigibles.

Cet aperçu peut être limité à la période d'affiliation auprès de l'organisme de pension et à la période après le 1er janvier 1996.

§ 3. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles, en ce compris sur le droit de transformer en rente prévu à l'article 28, § 1er et sur les données nécessaires au paiement.

§ 4. Les communications visées aux paragraphes 1er à 3 contiennent également les données suivantes :

- 1° l'identification de l'affilié ou de l'intéressé en ce compris le numéro NISS sauf pour les bénéficiaires d'une prestation en cas de décès;
 - 2° le cas échéant l'identification de l'organisateur en ce compris le numéro BCE;
 - 3° l'identification de l'organisme de pension en ce compris le numéro BCE;
 - 4° l'identification de l'engagement de pension.
- Le Roi peut compléter la liste des données figurant à l'alinéa 1er.

Si l'organisateur ou l'organisme de pension souhaite communiquer des informations complémentaires à l'affilié ou à l'intéressé, cela doit se faire dans une partie clairement séparée.

§ 5. La FSMA peut fixer une présentation standard qui doit être utilisée pour les communications visées dans le présent article.

§ 6. L'organisateur ou l'organisme de pension peut pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte

de solidarité entre les générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 7. L'organisme de pension communique à l'ASBLSiGeDiS créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du titre III, chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 27

§ 1er. Sauf dans les cas visés au § 2 et pour le transfert des réserves visées à l'article 32, l'affilié ne peut exercer le droit au rachat de ses réserves ou obtenir le paiement de ses prestations qu'au moment de sa retraite ou à partir du moment où il a atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.

de solidarité entre les générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 7. L'organisme de pension communique à l'ASBLSiGeDiS créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du titre III, chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'information visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 27

§ 1er. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit au transfert des réserves visé à l'article 32, la prestation de pension complémentaire, les réserves acquises, les réserves qui résultent du transfert des réserves visées à l'article 32, § 1er, 1°, 2°, 3° b), ou les réserves qui résultent de l'application de l'article 33 sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, l'organisateur informe par écrit l'organisme de pension de la mise à la retraite de ce dernier.

Si l'affilié est sorti, ce dernier informe par écrit au plus tard nonante jours avant sa mise à la retraite l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

A partir du 1er janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à

§ 2. Des avances sur prestations, des mises en gage de droits de pension consenties pour garantir un prêt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace économique européen et productifs de revenus imposables. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque le règlement de pension ou la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution du crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1er doivent être expressément inscrites dans le règlement de pension ou la convention de pension.

§ 3. Pour le sportif rémunéré, visé par la loi du 24 février 1978 relative au contrat de travail du sportif rémunéré, le moment de la retraite est fixé au moment de la fin de l'assujettissement de ce sportif à la loi précité du 24 février 1978. Ce moment de la retraite peut être fixé au plus tôt le premier jour du mois qui suit celui au cours duquel le sportif rémunéré atteint l'âge de 35 ans et cesse définitivement et complètement son activité professionnelle sportive.

laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur salarié, la prestation et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.

§ 2. Des avances sur prestations, des mises en gage de droits de pension consenties pour garantir un prêt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace économique européen et productifs de revenus imposables. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque le règlement de pension ou la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution du crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1er doivent être expressément inscrites dans le règlement de pension ou la convention de pension.

En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.

§ 3. Pour le sportif rémunéré, visé par la loi du 24 février 1978 relative au contrat de travail du sportif rémunéré, le moment de la **mise à la retraite** est fixé au moment de la fin de l'assujettissement de ce sportif à la loi précité du 24 février 1978. Ce moment de la retraite peut être fixé au plus tôt le premier jour du mois qui suit celui au cours duquel le sportif rémunéré atteint l'âge de 35 ans et cesse définitivement et complètement son activité professionnelle sportive.

§ 4. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence :

- Limiter ou supprimer les conséquences d'une sortie ou d'une mise à la retraite avant l'âge légal de la pension sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire ;
- D'octroyer des avantages complémentaires.

taires en raison de la sortie ou de la mise à la retraite ;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou de la sortie sont frappées de nullité absolue.

Article 31

§ 1er. Après la sortie d'un travailleur, l'organisateur en avise par écrit l'organisme de pension au plus tard dans les trente jours.

L'organisme de pension communique à l'organisateur au plus tard dans les trente jours qui suivent l'avis, les données suivantes :

- 1° le montant des réserves acquises, majoré le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24 ;
- 2° le montant des prestations acquises ;
- 3° les différentes possibilités de choix visées à l'article 32, § 1er, avec la mention que la couverture décès est ou n'est pas maintenue ;

L'organisateur en informe immédiatement l'affilié. Cette communication s'effectue par écrit ou par voie électronique.

§ 2. Lorsque l'organisateur de l'engagement de pension est une personne morale visée à l'article 3, § 1er, 5°, a), la procédure de sortie est réglée dans la convention collective de travail sectorielle qui établit l'engagement de pension.

Par dérogation au § 1er, alinéa 1er, la période de communication peut être portée au maximum à un an. Pendant cette même période, l'affilié peut toutefois lui-même communiquer sa sortie à l'organisme de pension. Après la communication faite par l'affilié, les dispositions du § 1er, alinéa 2 et 3, sont applicables.

Pendant cette même période de communication, l'affilié peut informer l'organisme de pension qu'il reste affilié au même engagement de pension. Dans ce cas, la procédure visée à l'article 32 n'est pas d'application.

Article 31

§ 1er. Après la sortie d'un travailleur, l'organisateur en avise par écrit l'organisme de pension au plus tard dans les trente jours.

L'organisme de pension communique à l'organisateur au plus tard dans les trente jours qui suivent l'avis, les données suivantes :

- 1° le montant des réserves acquises, majoré le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24 ;
- 2° le montant des prestations acquises ;
- 3° les différentes possibilités de choix visées à l'article 32, § 1er, avec la mention que la couverture décès est ou n'est pas maintenue **en cas de maintien d'une couverture décès, le montant et le type de celle-ci.**
- 4° si elles sont calculables, le montant des prestations acquises si l'affilié opte pour la possibilité de choix visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, c).

L'organisateur en informe immédiatement l'affilié. Cette communication s'effectue par écrit ou par voie électronique.

§ 2. Lorsque l'organisateur de l'engagement de pension est une personne morale visée à l'article 3, § 1er, 5°, a), la procédure de sortie est réglée dans la convention collective de travail sectorielle qui établit l'engagement de pension.

Par dérogation au § 1er, alinéa 1er, la période de communication peut être portée au maximum à un an. Pendant cette même période, l'affilié peut toutefois lui-même communiquer sa sortie à l'organisme de pension. Après la communication faite par l'affilié, les dispositions du § 1er, alinéa 2 et 3, sont applicables.

Pendant cette même période de communication, l'affilié peut informer l'organisme de pension qu'il reste affilié au même engagement de pension. Dans ce cas, la procédure visée à l'article 32 n'est pas d'application.

Article 32

§ 1er. Lors de sa sortie, l'affilié a le choix entre les possibilités suivantes :

1° transférer les réserves acquises, majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, à l'organisme de pension :

a) soit du nouvel employeur avec lequel il a conclu un contrat de travail, s'il est affilié à l'engagement de pension de cet employeur ;

b) soit de la nouvelle personne morale visée à l'article 3, § 1er, 5°, a), à laquelle ressortit l'employeur avec lequel il a conclu un contrat de travail, s'il est affilié à l'engagement de pension de cette personne morale ;

2° transférer les réserves acquises majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, à un organisme de pension qui répartit la totalité des bénéfices entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais selon des règles déterminées par le Roi.

3° laisser les réserves acquises, majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, auprès de l'organisme de pension et suivant son choix :

a) sans modification de l'engagement de pension;

b) dans une structure d'accueil, visée au § 2, lorsque le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit.

Si l'affilié opte pour la possibilité visée sous 1°, le nouvel organisateur et l'organisme de pension du nouvel organisateur doivent accepter les réserves cédées et cela, sans calculer de frais pour le transfert.

Les transferts visés aux 1°, 2° et 3° b) sont limités à la partie des réserves qui ne fait pas l'objet d'une avance ou d'une mise en gage ou qui n'est pas affectée dans le cadre de la reconstitution d'un crédit hypothécaire.

Article 32

§ 1er. Lors de sa sortie, l'affilié a le choix entre les possibilités suivantes :

1° transférer les réserves acquises, majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, à l'organisme de pension :

a) soit du nouvel employeur avec lequel il a conclu un contrat de travail, s'il est affilié à l'engagement de pension de cet employeur ;

b) soit de la nouvelle personne morale visée à l'article 3, § 1er, 5°, a), à laquelle ressortit l'employeur avec lequel il a conclu un contrat de travail, s'il est affilié à l'engagement de pension de cette personne morale ;

2° transférer les réserves acquises majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, à un organisme de pension qui répartit la totalité des bénéfices entre les affiliés proportionnellement à leurs réserves et limite les frais selon des règles déterminées par le Roi.

3° laisser les réserves acquises, majorées le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, auprès de l'organisme de pension et suivant son choix :

a) sans modification de l'engagement de pension;

b) dans une structure d'accueil, visée au § 2, lorsque le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit.

c) sans autre modification de l'engagement de pension qu'une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises ; dans ce cas, les prestations acquises sont recalculées en fonction des réserves acquises pour tenir compte de cette couverture décès.

Si l'affilié opte pour la possibilité visée sous 1°, le nouvel organisateur et l'organisme de pension du nouvel organisateur doivent accepter les réserves cédées et cela, sans calculer de frais pour le transfert.

Les transferts visés aux 1°, 2° et 3° b) sont limités à la partie des réserves qui ne fait pas l'objet d'une avance ou d'une mise en gage ou qui n'est pas affectée dans le cadre de la reconstitution d'un crédit hypothécaire.

§ 2. Le règlement de pension ou la convention de pension peut prévoir que les réserves des affiliés qui ont opté pour la possibilité visée au § 1er, 3°, b) ainsi que les réserves transférées des travailleurs nouvellement engagés, qui ont opté pour la possibilité visée au § 1er, 1°, sont transférées dans une structure d'accueil.

La structure d'accueil visée au § 1er, 1° et 3°, prend la forme d'un contrat d'assurance souscrit par l'organisateur, ou d'un règlement distinct dans un organisme de pension visé à l'article 2, 1°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

Les possibilités de choix de l'affilié qui sont éventuellement prévues dans cette structure d'accueil doivent être clairement déterminées dans le règlement de pension ou la convention de pension.

§ 3. L'affilié doit indiquer, dans les trente jours qui suivent la communication visée à l'article 31, § 1er, alinéa 3, à l'organisateur ou, s'il est ainsi déterminé dans le règlement de pension ou la convention de pension, à l'organisme de pension qu'il quitte, laquelle des options, visées au § 1er, il a choisie.

Lorsque l'affilié a laissé expirer le délai visé à l'alinéa 1er, il est présumé avoir opté pour la possibilité visée au § 1er, 3°, a).

Après l'expiration du délai de trente jours visé à l'alinéa 1er, l'affilié peut en tout temps demander le transfert de ses réserves vers un organisme de pension visé au § 1er, 1°, 2° ou 3°, b).

§ 4. Le Roi fixe les modalités des transferts.

§ 5. L'article 27 de la présente loi est applicable aux réserves qui sont transférées en application du § 1er, 2°.

Article 33/1

§ 1er. Dans les cas de sortie visés à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2° et b), 2°, l'application des dispositions des articles 24, 29, 30, 31, 32 et 33 est reportée à l'expiration du contrat de travail autrement que par le décès ou la mise à la retraite.

Par dérogation à l'alinéa précédent, dans les

§ 2. Le règlement de pension ou la convention de pension peut prévoir que les réserves des affiliés qui ont opté pour la possibilité visée au § 1er, 3°, b) ainsi que les réserves transférées des travailleurs nouvellement engagés, qui ont opté pour la possibilité visée au § 1er, 1°, sont transférées dans une structure d'accueil.

La structure d'accueil visée au § 1er, 1° et 3°, prend la forme d'un contrat d'assurance souscrit par l'organisateur, ou d'un règlement distinct dans un organisme de pension visé à l'article 2, 1°, de la loi du 27 octobre 2006 relative au contrôle des institutions de retraite professionnelle.

Les possibilités de choix de l'affilié qui sont éventuellement prévues dans cette structure d'accueil doivent être clairement déterminées dans le règlement de pension ou la convention de pension.

§ 3. L'affilié doit indiquer, dans les trente jours qui suivent la communication visée à l'article 31, § 1er, alinéa 3, à l'organisateur ou, s'il est ainsi déterminé dans le règlement de pension ou la convention de pension, à l'organisme de pension qu'il quitte, laquelle des options, visées au § 1er, il a choisie.

Lorsque l'affilié a laissé expirer le délai visé à l'alinéa 1er, il est présumé avoir opté pour la possibilité visée au § 1er, 3°, a).

Après l'expiration du délai de trente jours visé à l'alinéa 1er, l'affilié peut dans les 11 mois qui suivent opter pour la possibilité visée au § 1er, alinéa 1er, 3°, c) ou en tout temps demander le transfert de ses réserves vers un organisme de pension visé au § 1er, 1°, 2° ou 3°, b).

§ 4. Le Roi fixe les modalités des transferts.

§ 5. L'article 27 de la présente loi est applicable aux réserves qui sont transférées en application du § 1er, 2°.

Article 33/1

§ 1er. Dans les cas de sortie visés à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2° et b), 2°, l'application des dispositions des articles 24, 29, 30, 31, 32 et 33 est reportée à l'expiration du contrat de travail autrement que par le décès ou la mise à la retraite.

Par dérogation à l'alinéa précédent, dans les cas

cas de sortie visés à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, et b), 2°, le travailleur peut, à condition qu'il ne bénéficie plus d'une couverture du risque décès, transférer les réserves acquises majeures le cas échéant jusqu'aux montants garantis en application de l'article 24, à la structure d'accueil prévue, le cas échéant, par le règlement de pension, conformément à l'article 32, § 2.

En cas de transfert visé à l'alinéa précédent, par dérogation à l'alinéa 1er, les articles 24, 29 et 30 sont applicables au transfert.

§ 2. Lorsqu'il s'agit d'un organisateur visé à l'article 3, § 1er, 5°, a), l'employeur communique par écrit à l'organisateur un cas de sortie visé à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, au plus tard dans les trente jours qui suivent la sortie.

A son tour, l'organisateur informe par écrit l'organisme de pension de la sortie au sens de l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication visée à l'alinéa 1er.

L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture du risque décès et, à défaut de maintien de la couverture du risque décès, des conséquences du défaut du maintien de la couverture du risque décès et de son droit, conformément au paragraphe 1er, alinéa 2, de transférer, le cas échéant, les réserves acquises à la structure d'accueil.

Lorsque, par application du paragraphe 1er, alinéa 2, l'affilié a le droit de transférer les réserves acquises à la structure d'accueil et a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 3, il est présumé ne pas avoir opté pour le transfert des réserves acquises précitées à la structure d'accueil.

§ 3. Lorsqu'il s'agit d'un organisateur visé à l'article 3, § 1er, 5°, b), l'organisateur communique par écrit à l'organisme de pension un cas de sortie visé à l'article 3, § 1er, 11°, b), 2° au plus tard dans les trente jours qui suivent la sortie.

L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture du risque décès et, à défaut du maintien de la couverture du risque décès, des consé-

de sortie visés à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, et b), 2°, le travailleur peut opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1er, alinéa 1er, 3°, c).

§ 2. Lorsqu'il s'agit d'un organisateur visé à l'article 3, § 1er, 5°, a), l'employeur communique par écrit à l'organisateur un cas de sortie visé à l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, au plus tard dans les trente jours qui suivent la sortie.

A son tour, l'organisateur informe par écrit l'organisme de pension de la sortie au sens de l'article 3, § 1er, 11°, a), 2°, au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication visée à l'alinéa 1er.

L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1er, alinéa 2, d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1er, alinéa 1er, 3°, c).

Lorsque l'affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 3, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l'article 32, § 1er, alinéa 1er, 3°, c). L'affilié conserve toutefois le droit d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1er, alinéa 1er, 3°, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.

§ 3. Lorsqu'il s'agit d'un organisateur visé à l'article 3, § 1er, 5°, b), l'organisateur communique par écrit à l'organisme de pension un cas de sortie visé à l'article 3, § 1er, 11°, b), 2° au plus tard dans les trente jours qui suivent la sortie.

L'organisme de pension dispose ensuite d'un délai de trente jours pour informer l'affilié par écrit de la sortie, du maintien ou non de la couverture décès et de son droit, conformément au paragraphe 1er, alinéa 2, d'opter pour la possibilité

quences du défaut du maintien de la couverture du risque décès et de son droit, conformément au paragraphe 1er, alinéa 2, de transférer, le cas échéant, les réserves acquises à la structure d'accueil.

Lorsque, par application du paragraphe 1er, alinéa 2, l'affilié a la possibilité de transférer les réserves acquises à la structure d'accueil et a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 2, il est présumé ne pas avoir opté pour le transfert des réserves acquises précitées à la structure d'accueil.

Article 42

§ 1er. L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension, rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'engagement de pension. Ce rapport est mis à la disposition de l'organisateur, qui le communique sur simple demande aux affiliés.

Le rapport doit contenir des informations sur les éléments suivants :

- 1° le mode de financement de l'engagement de pension et les modifications structurelles de ce financement ;
- 2° la stratégie d'investissement à long et à court terme et la mesure dans laquelle sont pris en compte les aspects sociaux, éthiques et environnementaux ;
- 3° le rendement des placements ;
- 4° la structure des frais ;
- 5° le cas échéant, la participation aux bénéfices.

§ 2. Les personnes visées au § 1er remettent aux affiliés, à leurs ayants droits ou à leurs représentants, sur simple demande :

- 1° la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement visée à l'article 41bis ;
- 2° les comptes et rapports annuels de l'organisme de pension, ainsi que, le cas échéant, ceux correspondant au régime de pension concerné ;

visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, c).

Lorsque l'affilié a laissé expirer un délai de trente jours après l'envoi de l'information par l'organisme de pension visée à l'alinéa 2, il est présumé ne pas avoir opté pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, c). L'affilié conserve toutefois le droit d'opter pour la possibilité visée à l'article 32, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 3^o, c) pendant un délai supplémentaire de 11 mois.

Article 42

§ 1er. L'organisme de pension ou la personne désignée dans la convention collective de travail ou le règlement de pension, rédige chaque année un rapport sur la gestion de l'engagement de pension. Ce rapport est mis à la disposition de l'organisateur, qui le communique sur simple demande aux affiliés.

Le rapport doit contenir des informations sur les éléments suivants :

- 1° le mode de financement de l'engagement de pension et les modifications structurelles de ce financement ;
- 2° la stratégie d'investissement à long et à court terme et la mesure dans laquelle sont pris en compte les aspects sociaux, éthiques et environnementaux ;
- 3° le rendement des placements ;
- 4° la structure des frais ;
- 5° le cas échéant, la participation aux bénéfices
- 6° lorsque l'organisme de pension garantit sur les contributions versées un résultat déterminé, les bases techniques de la tarification ainsi que dans quelle mesure et pour quelle durée les bases techniques de la tarification sont garanties ;
- 7° la méthode applicable conformément à l'article 24 § 4 ;
- 8° le niveau actuel de financement de la garantie visée à l'article 24.

§ 2. Les personnes visées au § 1er remettent aux affiliés, à leurs ayants droits ou à leurs représentants, sur simple demande :

- 1° la déclaration relative aux principes fondant la politique de placement visée à l'article 41bis ;
- 2° les comptes et rapports annuels de l'organisme de pension, ainsi que, le cas échéant, ceux correspondant au régime de pension concerné ;

3° lorsque l'affilié supporte le risque de placement, l'éventail des options éventuelles de placement et le portefeuille de placement existant, avec une description des risques et des coûts relatifs à ces placements.

La FSMA peut préciser, par voie de règlement, le contenu et la forme des informations visées au présent paragraphe.

3° lorsque l'affilié supporte le risque de placement, l'éventail des options éventuelles de placement et le portefeuille de placement existant, avec une description des risques et des coûts relatifs à ces placements.

La FSMA peut préciser, par voie de règlement, le contenu et la forme des informations visées au présent paragraphe.

Article 63/2

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Article 63/3

Par dérogation à l'article 27, § 1^{er}, pour les affiliés licenciés au plus tôt à l'âge de 55 ans en vue de la prise de cours d'un régime de chômage avec complément d'entreprise dans le cadre d'un plan de restructuration établi et communiqué au Ministre régional ou fédéral de l'emploi avant le 1^{er} octobre 2015, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension tel qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Pour l'application du présent article, l'on entend par plan de restructuration le plan de restructuration visé à l'article 17, §2, 3° de l'arrêté royal du 3 mai 2007 fixant le régime de chômage avec complément d'entreprise d'une entreprise reconnue entreprise en difficulté ou en restructuration.

Article 63/4

Les dispositions de l'article 27, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.

Article 63/5

L'article 27, § 4 n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

Lorsque l'engagement de pension contient des dispositions visées par l'article 27, § 4 le règlement de pension ou la convention de pension peut définir quels affiliés bénéficient de ces dispositions. Si ces dispositions permettent aux affiliés de bénéficier des prestations de pension avant l'âge de retraite sans tenir compte d'une actualisation ou en tenant compte d'une actualisation avantageuse, à défaut de dispositions en sens contraire dans le règlement de pension ou la convention de pension, l'avantage résultant de l'application de ces dispositions ne fait pas partie des prestations acquises de l'affilié telles que définies à l'article 3, § 1^{er}, 12°.

L'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, ne peut

en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.

Article 63/6

L'article 13, alinéa 4 n'est pas applicable aux personnes pensionnées qui, au moment de l'entrée en vigueur dudit alinéa, sont affiliées à l'engagement de pension ainsi que, le cas échéant, à l'engagement de solidarité en vertu des dispositions du règlement de pension ou de la convention de pension.

Article 63/7

En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification.

Article 63/8

Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour les travailleurs qui entrent en service à partir du 1^{er} janvier 2019.

Loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Article 35

Pour l'application du présent titre, il faut entendre par : (...)

Loi du 15 mai 2014 portant des dispositions diverses

Article 35

Pour l'application du présent titre, il faut entendre par : (...)

18° mise à la retraite : la prise de cours effective de la pension de retraite relative à l'activité professionnelle qui a donné lieu à la constitution des prestations.

19° âge légal de la pension : l'âge de la pension en vertu de l'article 3 de l'arrêté royal du 30 janvier 1997 relatif au régime de pension des travailleurs indépendants en application des articles 15 et 27 de la loi du 26 juillet 1996 portant modernisation de la sécurité sociale et assurant la viabilité des régimes légaux des pensions et de l'article 3, § 1^{er}, 4° de la loi du 26

juillet 1996 visant à réaliser les conditions budgétaires de la participation de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne.

Article 36

§ 1er. Tout engagement de pension est régi par un règlement ou une convention de pension.

§ 2. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension ou la convention de pension doit préciser l'âge de retraite.

§ 3. Le texte du règlement de pension ou de la convention de pension est communiqué sur sa simple demande à l'affilié. Le règlement de pension ou la convention de pension désigne qui, de l'organisateur ou de l'organisme de pension, est chargé de cette communication.

Article 39

§ 1er L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique chaque année, aux dirigeants d'entreprise de l'organisateur, une fiche de pension qui contient :

1° / dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée. En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le dirigeant d'entreprise sont renseignés.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension

Article 36

§ 1er. Tout engagement de pension est régi par un règlement ou une convention de pension.

§ 2. Sans préjudice des mentions qui doivent y figurer en vertu d'autres dispositions légales ou réglementaires, le règlement de pension ou la convention de pension doit préciser l'âge de retraite.

Pour les engagements de pension instaurés à partir de la date d'entrée en vigueur du présent alinéa, l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur.

§ 3. Le texte du règlement de pension ou de la convention de pension est communiqué sur sa simple demande à l'affilié. Le règlement de pension ou la convention de pension désigne qui, de l'organisateur ou de l'organisme de pension, est chargé de cette communication.

Article 39

§ 1er L'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, communique chaque année, aux dirigeants d'entreprise de l'organisateur, une fiche de pension qui contient :

1° / dans une première partie, uniquement les données suivantes :

1. Le montant des réserves acquises au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée. En outre, le montant des réserves acquises relatif au financement par l'organisateur et celui relatif au financement par le dirigeant d'entreprise sont renseignés.

2. Si les prestations acquises sont calculables, le montant de celles-ci au 1er janvier de l'année concernée calculées sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension

complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que celle de l'exigibilité des prestations acquises.

3. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- a. L'affilié bénéficie de l'engagement de pension jusqu'à l'âge de retraite;
- b. Les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est indiquée ainsi que le cas échéant le rendement.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension. La date de recalcul est indiquée.

Il est également précisé s'il existe une rente d'orphelin et s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident.

2° / dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises;
2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;
3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2.

Lors de cette communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension ou le cas échéant l'organisateur informe l'affilié que:

- le texte du règlement de pension est disponible sur simple demande auprès de la personne qui est désignée conformément au règlement à cet effet;
 - il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaire(s) au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi programme (I) du 27 décembre 2006.
- La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :
- La fiche de pension consultable par voie élec-

complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est également indiquée ainsi que celle de l'exigibilité des prestations acquises.

3. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation à l'âge de retraite calculée sur la base des hypothèses suivantes :

- a. L'affilié bénéficie de l'engagement de pension jusqu'à l'âge de retraite;
- b. Les données personnelles et les paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue au règlement de pension ou à la convention de pension. La date de recalcul est indiquée ainsi que le cas échéant le rendement.

Il est précisé qu'il s'agit d'une estimation qui ne vaut pas notification d'un droit à une pension complémentaire.

4. Le montant au 1er janvier de l'année concernée de la prestation en cas de décès avant l'âge de retraite calculée sur la base des données personnelles et des paramètres de la pension complémentaire pris en compte à la dernière date de recalcul prévue par le règlement de pension ou la convention de pension. La date de recalcul est indiquée.

Il est également précisé s'il existe une rente d'orphelin et s'il existe une prestation complémentaire en cas de décès par accident.

2° / dans une seconde partie, au moins les données suivantes :

1. le niveau actuel de financement au 1er janvier de l'année concernée des réserves acquises;
2. les montants visés au 1°, point 1, relatifs à l'année précédente;
3. les éléments variables qui sont pris en compte pour le calcul des montants visés au 1°, points 1 et 2.

Lors de cette communication visée par le présent paragraphe, l'organisme de pension ou le cas échéant l'organisateur informe l'affilié que:

- le texte du règlement de pension est disponible sur simple demande auprès de la personne qui est désignée conformément au règlement à cet effet;
 - il peut consulter des données relatives à sa/ses pension(s) complémentaire(s) au sein de la banque de données relatives aux pensions complémentaires créée par l'article 306 de la loi programme (I) du 27 décembre 2006.
- La communication peut être réalisée par voie électronique aux conditions suivantes :
- La fiche de pension consultable par voie élec-

tronique doit pouvoir être imprimée en version papier;

- La fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable.

En cas de communication par voie électronique, le dirigeant d'entreprise visé au présent paragraphe conserve le droit de demander la communication de celle-ci en version papier.

§ 2 . Lors du départ à la retraite ou lorsque d'autres prestations deviennent exigibles, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues et sur les options de paiement possibles.

§ 3. Les communications visées aux paragraphes 1er à 2 contiennent également les données suivantes :

1° l'identification de l'affilié ou de l'intéressé en ce compris le numéro NISS sauf pour les bénéficiaires d'une prestation en cas de décès;

2° le cas échéant l'identification de l'organisateur en ce compris le numéro BCE;

3° l'identification de l'organisme de pension en ce compris le numéro BCE;

4° l'identification de l'engagement de pension.

Le Roi peut compléter la liste des données figurant à l'alinéa 1er.

Si l'organisateur ou l'organisme de pension souhaite communiquer des informations complémentaires à l'affilié ou à l'intéressé, cela doit se faire dans une partie clairement séparée.

§ 4. La FSMA peut fixer une présentation standard qui doit être utilisée pour les communications visées dans le présent article.

§ 5. L'organisateur ou l'organisme de pension peut, pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, chapitre II de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte entre générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 6. L'organisme de pension communique à l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'infor-

tronique doit pouvoir être imprimée en version papier;

- La fiche de pension consultable par voie électronique doit être conservée par l'organisme de pension sur un support durable.

En cas de communication par voie électronique, le dirigeant d'entreprise visé au présent paragraphe conserve le droit de demander la communication de celle-ci en version papier.

§2. Lors de la mise à la retraite ou lorsque d'autres prestations sont dues, l'organisme de pension ou l'organisateur lui-même, si ce dernier le demande, informe le bénéficiaire ou ses ayants droit sur les prestations qui sont dues, sur les options de paiement possibles et sur les données nécessaires au paiement.

§ 3. Les communications visées aux paragraphes 1er à 2 contiennent également les données suivantes :

1° l'identification de l'affilié ou de l'intéressé en ce compris le numéro NISS sauf pour les bénéficiaires d'une prestation en cas de décès;

2° le cas échéant l'identification de l'organisateur en ce compris le numéro BCE;

3° l'identification de l'organisme de pension en ce compris le numéro BCE;

4° l'identification de l'engagement de pension.

Le Roi peut compléter la liste des données figurant à l'alinéa 1er.

Si l'organisateur ou l'organisme de pension souhaite communiquer des informations complémentaires à l'affilié ou à l'intéressé, cela doit se faire dans une partie clairement séparée.

§ 4. La FSMA peut fixer une présentation standard qui doit être utilisée pour les communications visées dans le présent article.

§ 5. L'organisateur ou l'organisme de pension peut, pour tout ou partie être déchargé de l'exécution des obligations imposées au présent article, pour autant que l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, chapitre II de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte entre générations, s'engage, sur la base d'une convention avec l'organisateur ou l'organisme de pension, à reprendre l'exécution de ces obligations.

§ 6. L'organisme de pension communique à l'ASBL SiGeDiS, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations, les données nécessaires à l'infor-

mation visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 40

§ 1er. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit pour le dirigeant d'entreprise de transférer ses réserves, lorsqu'il cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur, vers un organisme de pension qui gère les réserves conformément au présent titre, l'affilié ne peut exercer le droit au rachat de ses réserves ou obtenir le paiement de ses prestations qu'au moment de sa retraite ou à partir du moment où il atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.

mation visée à l'article 306, § 2, 5°, de la loi-programme (I) du 27 décembre 2006.

Article 40

§ 1er. Sans préjudice des dispositions du § 2 et du droit pour le dirigeant d'entreprise de transférer ses réserves, lorsqu'il cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur, vers un organisme de pension qui gère les réserves conformément au présent titre, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises sont liquidées lors de la mise à la retraite de l'affilié. Les prestations sont calculées à la date de mise à la retraite de l'affilié et payées au plus tard dans les trente jours qui suivent la communication par l'affilié à l'organisme de pension des données nécessaires au paiement.

L'engagement de pension reste en vigueur jusqu'à la mise à la retraite, sauf en cas d'abrogation de l'engagement de pension.

Au plus tard nonante jours avant la mise à la retraite de l'affilié, ce dernier informe par écrit l'organisme de pension de sa mise à la retraite.

A partir du 1er janvier 2017, l'obligation d'informer l'organisme de pension de la mise à la retraite de l'affilié est reprise par l'asbl Sigedis, créée suivant l'article 12 de l'arrêté royal du 12 juin 2006 portant exécution du Titre III, Chapitre II, de la loi du 23 décembre 2005 relative au pacte de solidarité entre les générations. Le Roi peut préciser le contenu et les modalités de cette information.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, si la mise à la retraite est postérieure à la date où l'affilié atteint l'âge légal de la pension en vigueur ou la date à laquelle il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite anticipée de travailleur indépendant, la prestation et les réserves visées à l'alinéa 1^{er} peuvent, à la demande de ce dernier, être liquidées à partir d'une de ces dates à condition que le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit expressément.

§ 2. Des avances sur prestations, des mises en gage de droits de pension consenties pour garantir un prêt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises, que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de

§ 2. Des avances sur prestations, des mises en gage de droits de pension consenties pour garantir un prêt et l'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, ne peuvent être admises, que pour permettre à l'affilié d'acquérir, de construire, d'améliorer, de

réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace Economique Européen. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque le règlement de pension ou la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution du crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1^{er} doivent être expressément inscrites dans le règlement de pension ou la convention de pension.

réparer ou de transformer des biens immobiliers situés sur le territoire de l'Espace Economique Européen. Ces avances et prêts doivent être remboursés dès que ces biens sortent du patrimoine de l'affilié.

Lorsque le règlement de pension ou la convention de pension prévoit des avances sur prestations ou des mises en gage de droits de pension ou la possibilité d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution du crédit hypothécaire, les limitations prévues à l'alinéa 1^{er} doivent être expressément inscrites dans le règlement de pension ou la convention de pension.

En cas d'avances sur prestations, de mises en gage de droits de pension ou d'affectation de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire, celles-ci ne peuvent prévoir un terme inférieur à l'âge légal de la pension.

§ 3. Des dispositions qui ont pour but et/ou pour conséquence de :

- Limiter ou supprimer les conséquences d'une mise à la retraite avant l'âge légal de la pension sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire ;
- Limiter ou supprimer les conséquences du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur sur l'étendue de la prestation de pension complémentaire ;
- D'octroyer des avantages complémentaires en raison de la mise à la retraite ou du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être dirigeant d'entreprise de l'organisateur ;

Et qui de ce fait conduisent à une augmentation des réserves acquises et/ou des prestations acquises ou à tout autre avantage complémentaire en raison de la mise à la retraite ou en raison du fait que le dirigeant d'entreprise cesse d'être le dirigeant d'entreprise de l'organisateur sont frappées de nullité absolue.

Article 55/1

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 58 ans ou plus en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 60 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 57 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 61 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 56 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 62 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Par dérogation à l'article 40, § 1^{er}, pour les affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans en 2016, la prestation de pension complémentaire et les réserves acquises peuvent également être payées à partir du moment où l'affilié atteint l'âge de 63 ans pour autant que le règlement de pension ou la convention de pension tels qu'en vigueur avant la date d'entrée en vigueur du présent article le permette.

Article 55/2

Les dispositions de l'article 40, § 2, alinéa 3 sont applicables aux avances, mises en gage ou affectations de la valeur de rachat à la reconstitution d'un crédit hypothécaire convenues à partir du 1^{er} janvier 2016.

Article 55/3

L'article 40, § 3 n'est pas applicable aux affiliés qui atteignent l'âge de 55 ans au plus tard le 31 décembre 2016.

L'entrée en vigueur du présent paragraphe, ne peut en aucun cas conduire à une diminution des réserves acquises qui existaient à la date de cette entrée en vigueur.

Article 55/4

Les personnes pensionnées qui, au moment de l'entrée en vigueur du présent article, bénéficient d'un engagement de pension régi par la présente loi continuent à se constituer des droits aussi longtemps qu'elles sont dirigeant

d'entreprise de l'organisateur et dans la mesure où le règlement de pension ou la convention de pension le prévoit.

Article 55/5

En cas de modification de l'âge de retraite prévu par le règlement de pension ou la convention de pension d'un engagement de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur au moment de la modification

Article 55/6

Pour les régimes de pension existant à la date d'entrée en vigueur du présent article, l'âge de retraite du règlement de pension ne peut être inférieur à l'âge légal de la pension en vigueur pour le dirigeant d'entreprise dont l'affiliation débute à partir du 1^{er} janvier 2019.