

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

7 mei 2002

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de
pensioenwetgeving
voor zelfstandigen, betreffende een
aanvullend pensioen**

(ingediend door mevrouw Maggie De Block)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

7 mai 2002

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la législation relative à la pension
des travailleurs indépendants, en ce
qui concerne l'instauration d'une pension
complémentaire**

(déposée par Mme Maggie De Block)

SAMENVATTING

De indienster beoogt voor zelfstandigen een gelijkwaardige regeling inzake aanvullend pensioen in te stellen als voor werknemers. Rekening houdend met de specificiteit van zelfstandige beroepen, bevat het voorstel bepalingen inzake het aftrekbare bedrag van de pensioenbijdragen, de vrije keuze van de pensioeninstelling, een garantie om het ingelegde kapitaal niet te verliezen en een solidariteitsinhouding.

RÉSUMÉ

La présente proposition tend à instaurer pour les travailleurs indépendants, en matière de pension complémentaire, un régime similaire à celui qui serait applicable aux travailleurs salariés. Compte tenu de la spécificité des professions exercées à titre d'indépendant, elle prévoit des dispositions concernant le montant déductible des cotisations de pension, le libre choix de l'organisme de pension, une garantie de maintien du capital investi et une retenue de solidarité.

AGALEV-ECOLO	:	Anders gaan leven / Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
FN	:	Front National
MR	:	Mouvement Réformateur
PS	:	Parti socialiste
PSC	:	Parti social-chrétien
SPA	:	Socialistische Partij Anders
VLAAMS BLOK	:	Vlaams Blok
VLD	:	Vlaamse Liberalen en Democraten
VU&ID	:	Volksunie&ID21

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 50 0000/000 :	Parlementair document van de 50e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 50 0000/000 :	Document parlementaire de la 50e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (op wit papier, bevat ook de bijlagen)	CRIV :	Compte Rendu Intégral, avec à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (sur papier blanc, avec les annexes)
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (op groen papier)	CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (sur papier vert)
CRABV :	Beknopt Verslag (op blauw papier)	CRABV :	Compte Rendu Analytique (sur papier bleu)
PLEN :	Plenum (witte kaft)	PLEN :	Séance plénière (couverture blanche)
COM :	Commissievergadering (beige kaft)	COM :	Réunion de commission (couverture beige)

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

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het belang van de tweede pensioenpijler in ons land kan niet ontkend worden. Ruim één miljoen werknemers zijn aangesloten ofwel bij een pensioenfonds ofwel bij een groepsverzekering. De regering wil met haar wetsontwerp betreffende de aanvullende pensioenen de tweede pensioenpijler toegankelijker maken en het democratisch gehalte van de besluitvorming bevorderen. Zij doet dit onder meer door een gunstige fiscale behandeling. Dat wetsontwerp richt zich uitsluitend tot werknemers.

De indienster van dit wetsvoorstel wil een gelijkwaardige regeling uitwerken voor de zelfstandigen, zijnde de opbouw van een aanvullend pensioen dat staat naast het wettelijk pensioen, dat op vrijwillige basis mogelijk is binnen het sociaal statuut van de zelfstandige. Het bedrag van het wettelijk pensioen van een zelfstandige is immers bijzonder laag en zelfs na correcties is het onmogelijk om het bedrag van het wettelijk pensioen tot het niveau van het werknemerspensioen op te trekken. De indienster is dan ook van mening dat gezocht moet worden naar een soepel instrument in het kader van het aanvullend pensioen om zelfstandigen toe te laten hun wettelijk pensioen aan te vullen. Dit laat toe aan zelfstandigen om na hun pensionering een zekere levensstandaard te behouden.

Bovendien wordt beoogd een einde te maken aan de verschillende behandeling van diverse groepen van zelfstandigen.

Vandaag bestaan er voor zelfstandigen mogelijkheden om een aanvullend pensioen op te bouwen waarvan de bijdragen aftrekbaar zijn als beroepskosten, maar de regelingen zijn verschillend naargelang de aard van het zelfstandig beroep dat men uitoefent.

Alle zelfstandigen hebben thans de mogelijkheid om een vrijwillig pensioen uit te bouwen via de diverse sociale kassen voor zelfstandigen.

Voor artsen, tandartsen en apothekers is er in het kader van de ZIV-wet een regeling getroffen. Notarissen kunnen dan weer hun bijdrage aan de Aanvullende Pensioenkas voor Notarissen aftrekken conform een ruling, terwijl voor de bijdragen van advocaten en gerechtsdeurwaarders aan de Voorzorgskas voor Advocaten een fiscale ruling bestaat.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

L'importance que revêt le deuxième pilier des pensions est indéniable. Plus d'un million de travailleurs salariés sont en effet affiliés à un fonds de pension ou à une assurance de groupe. Par son projet de loi relatif aux pensions complémentaires, le gouvernement entend accroître l'accessibilité de ce deuxième pilier et renforcer le caractère démocratique de la prise de décision en accordant notamment un avantage fiscal aux cotisants. Ce projet de loi s'adresse cependant exclusivement aux travailleurs salariés.

L'auteur de la présente proposition de loi veut faire instaurer un régime identique pour les travailleurs indépendants, afin que leur statut social leur permette, s'ils le désirent, de se constituer une pension de retraite complémentaire, dans le cadre du deuxième pilier, en plus de la pension de retraite légale. Le montant de la pension légale d'un indépendant est en effet particulièrement bas et, même après corrections, il est impossible d'amener le niveau de leur pension légale au niveau de la pension des travailleurs salariés. L'auteur estime donc qu'il est nécessaire de chercher, dans le cadre des pensions complémentaires, un instrument souple qui permette aux indépendants de compléter leur pension légale. Cela permettrait aux travailleurs indépendants de conserver un certain niveau de vie une fois à la retraite.

L'objectif est, en outre, de mettre fin aux différences de traitement des divers groupes d'indépendants.

À l'heure actuelle, il est possible aux indépendants de se constituer une pension complémentaire dont les cotisations sont déductibles à titre de frais professionnels, mais les régimes diffèrent selon la nature de la profession exercée.

Tous les indépendants ont actuellement la possibilité de se constituer volontairement une pension par le biais des différentes caisses sociales pour travailleurs indépendants.

Un régime a été élaboré dans le cadre de la loi AMI pour les médecins, les dentistes et les pharmaciens. Les notaires, quant à eux, peuvent déduire leurs cotisations à la Caisse de pension complémentaire du notariat conformément à un accord préalable conclu avec l'administration fiscale, tandis qu'il existe un tel accord préalable en ce qui concerne les cotisations versées par les avocats et les huissiers de justice à la Caisse de prévoyance des avocats.

De indienster wil voor zelfstandigen een uniforme wettelijke regeling voor de tweede pensioenpijler ontwikkelen die vergelijkbaar is met wat het wetsontwerp betreffende de aanvullende pensioenen doet voor werknemers, d.w.z. met gelijkaardige rechten en gelijkaardige verplichtingen.

We mogen echter niet blind zijn voor de specifieke situatie van de zelfstandige. Die specificiteit maakt dat een aantal vragen zich aandienen :

- de afwezigheid van een werkgever: hierdoor kunnen de ingebouwde garanties voor een rendementsverlies in het wetsontwerp betreffende aanvullende pensioenen voor werknemers niet onveranderd worden overgenomen;

- de afwezigheid van een collectiviteit: dit heeft gevolgen voor de risicodekkingen, en bijgevolg rijzen er problemen inzake antiselectie;

- het variabel inkomen : zelfstandigen hebben geen vast maandelijks of jaarlijks inkomen, maar een variabel inkomen. Bovendien moet een zelfstandige investeringen doen om zijn zaak rendabel te maken en te houden. De aftrekbaarheid van die investeringen beïnvloedt de hoogte van zijn inkomen. De vraag dient daarom gesteld te worden of de fiscale aftrekbaarheid volledig afhankelijk moet gemaakt worden van het inkomen van de zelfstandige.

Thans laat artikel 52*bis* van het K.B. nr. 72 van 10 november 1967 betreffende de rust- en overlevingspensioenen voor zelfstandigen de zelfstandigen toe vrijwillig deel te nemen aan het stelsel van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen. Zij kunnen een verzekeringscontract sluiten teneinde hetzij een aanvullend rustpensioen, hetzij een aanvullend rustpensioen en een aanvullend overlevingspensioen ten voordele van de overlevende echtgenoot te vormen. De zelfstandige dient hiertoe een bijdrage te storten bij het sociaal verzekeringsfonds voor zelfstandigen waarbij hij aangesloten is, dat de bijdrage overmaakt aan de verzekeringsinstelling. De bijdrage wordt uitgedrukt in een percentage van het bedrijfsinkomen. De aanvullende bijdrage is echter wettelijk beperkt tot een vrij gekozen bedrag tussen 1 en 7 % van het bedrijfsinkomen, vastgesteld binnen de grenzen van een drempel en een plafond bepaald door de Koning. Dit plafond bedraagt 2.290,24 EUR (92.388 frank) per jaar (2001). Het succes van dit stelsel van het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen, hierna VAPZ genoemd, blijft evenwel beperkt.

Nous proposons d'instaurer, pour les travailleurs indépendants, un régime légal uniforme pour le deuxième pilier de pension qui serait comparable au régime prévu par le projet de loi relatif aux pensions complémentaires pour les travailleurs salariés, c'est-à-dire instaurant des droits et des obligations analogues.

Il faut toutefois tenir compte de la situation spécifique du travailleur indépendant. Cette spécificité soulève un certain nombre de questions :

- l'absence d'employeur : les garanties que le projet de loi relatif aux pensions complémentaires prévoit pour les travailleurs salariés en cas de perte de rendement ne peuvent dès lors pas être reprises telles quelles ;

- l'absence de collectivité : cet élément a des conséquences en ce qui concerne les couvertures de risques, et des problèmes se posent dès lors en matière d'antisélection ;

- la variabilité des revenus : les travailleurs indépendants ne disposent pas d'un revenu mensuel ou annuel fixe, mais d'un revenu variable. De plus, un travailleur indépendant doit réaliser des investissements pour que son activité soit et reste rentable. La déductibilité de ces investissements a une incidence sur le montant de ses revenus. Il faut dès lors se demander si la déductibilité fiscale doit dépendre entièrement des revenus du travailleur indépendant.

Actuellement, l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants permet aux indépendants de participer au régime de pension complémentaire libre pour travailleurs indépendants. Ils peuvent conclure un contrat d'assurance afin de se constituer soit une pension de retraite complémentaire, soit une pension de retraite complémentaire et une pension de survie complémentaire en faveur du conjoint survivant. Ils doivent verser, à cette fin, une cotisation au fonds d'assurance sociale pour travailleurs indépendants auquel ils sont affiliés. Celui-ci vire la cotisation à l'organisme assureur. Cette cotisation est exprimée en un pourcentage du revenu professionnel. Le complément de cotisation est toutefois légalement limité à un montant librement choisi qui représente entre 1 et 7 % du revenu professionnel dans les limites d'un seuil et d'un plafond déterminés par le Roi. Ce plafond est de 2.290,24 EUR (92.388 BEF) par an (2001). Le succès de ce régime de pension complémentaire libre pour les indépendants, dénommé ci-après PCL, reste toutefois mitigé.

De bijdragen gestort in het kader van een rust- of een overlijdensverzekeringscontract gesloten met een erkende pensioenkas, worden, voor de toepassing van de inkomstenbelastingen, beschouwd als bijdragen die met toepassing van de sociale wetgeving verschuldigd zijn. De bijdragen mogen evenwel niet hoger zijn dan 115 % van het absoluut maximumbedrag van de bijdrage vastgesteld ter uitvoering van artikel 52*bis*, § 2, van het K.B. nr. 72, ongeacht het belastbaar inkomen van de contractant. De 15 % in meer komen ongeveer overeen met de verplichtingen solidariteitsbijdrage van 10 % te vorderen van de leden van de pensioenkas.

De na afloop van het contract of bij overlijden door deze pensioeninstellingen uitgekeerde kapitalen worden op het gebied van de inkomstenbelasting gelijkgesteld met de kapitalen die toegewezen worden ten belope van de aanvullende pensioenen zelfstandigen (art. 52*bis*).

Bij de Europese Commissie werd een klacht ahangig gemaakt betreffende voordelen toegekend door de Belgische overheid aan de Voorzorgskas voor Geneesheren, hierna VKG genoemd (staatsteun n° NN133/99). De Europese Commissie ziet voornamelijk de volgende problemen:

a) de persoonlijke bijdrage is enkel en alleen aftrekbaar als sociale bijdrage indien ze gestort wordt aan de VKG en de Voorzorgskas voor Apothekers, hierna VKA genoemd, en is veel belangrijker dan de storting verricht in het kader van het VAPZ;

b) de pensioeninstellingen kunnen niet rechtstreeks een aanvullend pensioen voor de zelfstandigen aanbieden. Vandaag is het enkel mogelijk toe te treden tot VAPZ via de sociale verzekeringskassen.

Deze klacht werd tot nu toe op informele wijze behandeld tussen de Europese Commissie en België, waarbij de Belgische regering steeds toegezegd heeft de interne wetgeving aan te passen aan de Europese concurrentieregels. Dit wetsvoorstel komt tegemoet aan de klachten van de Commissie.

Bij het uitwerken van een regeling voor het aanvullend pensioen voor zelfstandigen is uitgegaan van de volgende principes :

1. Bedrag van de aftrekbaarheid:

Zoals hierboven gesteld zijn de bijdragen voor het aanvullend pensioen aftrekbaar als beroepskosten.

Les cotisations versées dans le cadre d'un contrat d'assurance retraite ou survie conclu avec une caisse de pensions agréée sont considérées, pour l'application de l'impôt sur les revenus, comme des cotisations dues en exécution de la législation sociale. Ces cotisations ne peuvent toutefois pas non plus dépasser 115% du montant maximum absolu de la cotisation déterminé en exécution de l'article 52*bis*, § 2, de l'arrêté royal n° 72, quel que soit le revenu imposable du contractant. Les 15% supplémentaires correspondent plus ou moins à la cotisation de solidarité de 10% que doivent verser les affiliés des caisses de pension.

Les capitaux alloués par ces organismes de pension à l'issue du contrat ou en cas de décès sont assimilés, en matière d'impôt sur les revenus, aux capitaux qui sont octroyés jusqu'à concurrence des pensions complémentaires pour travailleurs indépendants – art. 52 *bis*.

La Commission européenne a été saisie d'une plainte au sujet des avantages octroyés par les pouvoirs publics belges à la Caisse de Prévoyance des Médecins, appelée ci-après CPM (aide d'État n° NN133/99). La Commission européenne constate surtout des problèmes concernant les points suivants :

a) la cotisation personnelle est déductible à titre de cotisation sociale uniquement et seulement si elle est versée à la CPM et à la Caisse de Prévoyance des Pharmaciens, dénommée ci-après CPP, et est beaucoup plus importante comparée aux versements effectués dans le cadre des PCLTI ;

b) les organismes de pension ne peuvent pas offrir directement une pension complémentaire aux travailleurs indépendants. Aujourd'hui, il est uniquement possible d'adhérer aux PCLTI par l'intermédiaire des caisses d'assurance sociale.

À ce jour, cette plainte a été examinée de manière informelle entre la Commission européenne et la Belgique, le gouvernement belge ayant toujours promis d'adapter sa législation interne aux règles de concurrence européennes. La présente proposition de loi tient compte des critiques de la Commission.

L'élaboration d'un régime de pension complémentaire pour les travailleurs indépendants s'inspire des principes suivants :

1. Montant déductible

Comme il a été précisé par ailleurs, les cotisations de pension complémentaire sont déductibles au titre

Evenwel verschillen de bedragen per sector. De indienster stelt voor om voor alle zelfstandigen, zonder onderscheid, te voorzien in een minimum fiscale aftrekbaarheid van de bijdragen ter waarde van 1.000 euro. Uiteraard mag het aftrekbare bedrag niet hoger zijn dan de gestorte premie. Dit bedrag staat los van de hoogte van het inkomen. Op die manier moet voorkomen worden dat zelfstandigen wier inkomen daalt omwille van een slechter jaar of omwille van investeringen in het eigen bedrijf beperkt zouden worden wat hun bijdragen betreft.

De hoogte van de vrijwillige en variabele pensioenbijdrage mag niet volledig afhankelijk gesteld worden van het inkomen.

De eenvoud van het huidige forfaitaire systeem bij de vrije beroepers (conform het «pensioensparen»: een betaling geeft aanleiding tot een attest en een toename van de waarborg, indien er geen betaling plaatsvindt is er geen attest en ook geen wijziging van de waarborg) heeft in belangrijke mate het succes bepaald. Thans doet meer dan 50% van de betrokken vrije beroepers een aanvullende pensioenbijdrage, slechts 8% van de zelfstandigen heeft een verzekeringscontract VAPZ.

Bovendien heeft een forfaitair systeem een belangrijke positieve impact op de doelstelling, namelijk het optimaliseren van het extralegaal pensioen en het beperken van de pensioenbreuk door:

- de mogelijkheid tot opbouw vanaf de beginjaren van de carrière, zelfs wanneer de fiscale inkomsten van de zelfstandige laag zijn ten gevolge van beroepsmatige investeringen;

- de progressieve opbouw van een extralegaal pensioen in functie van de financiële mogelijkheden, ongeacht de jaarlijks sterk variabele inkomsten tengevolge van investeringen en bedrijfsverliezen in bepaalde jaren.

Het pensioen dat op termijn wordt samengesteld mag samen met het wettelijk pensioen en een eventueel bedrijfspensioen evenwel 80% van het normale jaarlijkse inkomen voor de pensionering niet overschrijden.

Wanneer voor de zelfstandige langs zijn bedrijf om een pensioen opgebouwd wordt (groepsverzekering, individuele toezegging) dan kan dat pas voor zover hij zelf de maximumbijdrage voor het aanvullend pensioen

de frais professionnels. L'auteur propose de prévoir, pour tous les travailleurs indépendants sans distinction, une déductibilité fiscale minimale des cotisations à concurrence de 1.000 euros. Il va sans dire que le montant déductible ne peut être supérieur à la somme versée. Ce montant est indépendant du montant du revenu. Cette disposition vise à éviter que les travailleurs indépendants dont le revenu baisse à la suite d'une mauvaise année ou d'investissements dans la propre entreprise, voient leurs cotisations diminuer.

Le montant de la cotisation de pension libre et variable ne peut pas être subordonné intégralement au montant du revenu.

Le succès rencontré par le système forfaitaire actuel en vigueur pour les titulaires d'une profession libérale est attribuable dans une large mesure à sa simplicité (à l'instar de l'« épargne-pension » ; un paiement donne lieu à une attestation et à une augmentation de la garantie; s'il n'y a pas de paiement, il n'y a pas d'attestation et pas davantage de modification de la garantie). Si, à l'heure actuelle, plus de 50 % des titulaires d'une profession libérale concernés versent une cotisation de pension complémentaire, seuls 8 % des indépendants ont un contrat d'assurance de type PLC.

En outre, l'instauration d'un système forfaitaire constituerait une mesure très positive en ce qui concerne la réalisation de l'objectif poursuivi, à savoir l'optimisation de la pension extralégale et la limitation de la fraction de pension grâce à :

- la possibilité de constitution d'une pension dès les premières années de carrière, même lorsque, par suite d'investissements professionnels, les revenus fiscaux du travailleur indépendant sont peu élevés;

- la constitution progressive d'une pension extralégale en fonction des possibilités financières, même si, en raison d'investissements et de pertes professionnelles au cours de certaines années, les revenus varient fortement d'une année à l'autre.

Cependant, la pension constituée à terme ne peut, une fois ajoutée à la pension légale et à une éventuelle pension d'entreprise, dépasser 80 % du revenu annuel normal avant l'admission à la pension.

Le travailleur indépendant ne peut se constituer une pension par le biais de son entreprise (assurance de groupe, engagement individuel) que pour autant qu'il ait lui-même versé le montant maximum de la cotisa-

gestort heeft. Dit aanvullend pensioen wordt meegerekend bij de beoordeling van de begrenzing van dit ondernemingspensioen tot 80% van het normale jaarlijkse inkomen voor de pensionering.

2. Vrije keuze van pensioeninstelling

Vandaag sluit de zelfstandige zich aan bij een pensioeninstelling via zijn sociale kas. Het is die kas die bepaalt om welke pensioeninstelling het gaat.

In het kader van de tweede pensioenpijler krijgt de zelfstandige de vrije keuze en wordt hij niet langer verplicht om langs de sociale kas te gaan om aan aanvullend pensioen op te bouwen. Dit betekent dat hij zijn keuze kan bepalen in functie van verschillende solidariteitsdekkingen en beleggingsstrategieën in een vrije concurrentiële markt.

3. Kapitaalsgarantie

In het WAP voor werknemers is voorzien in een minimumrendementsgarantie waarvoor de werkgever de verantwoordelijkheid draagt. Omdat er in de situatie van zelfstandigen geen werkgever aanwezig is die een eventueel tekort kan bijpassen, wordt in dit wetsvoorstel voorzien in een verplichte kapitaalsgarantie voor de inleg na afhouding van de kosten en solidariteitspremie en voor de eventueel toegekende winstverdeling. Op die manier wordt voor de zelfstandige toch een beveiliging ingebouwd waardoor hij nooit zijn kapitaal kan verliezen.

4. Solidariteitsinhouding

Zoals het ontwerp van wet aanvullende pensioenen voor werknemers voorziet dit wetsvoorstel in een solidariteitsinhouding die minstens 10% uitmaakt van de gestorte bijdragen. Deze kan risicodekkingen zoals onder meer overlijden, invaliditeit, hospitalisatie en afhankelijkheid inhouden. Op die manier wordt uitsluiting voorkomen in belangrijke domeinen zoals invaliditeit, hospitalisatie en afhankelijkheid. Vandaag ondervinden zelfstandigen met ernstige gezondheidsproblemen immers vaak enorm veel moeilijkheden om toe te treden tot verzekeringen in die domeinen omwille van de risicoselectie die verzekeraars toepassen.

Er zal een solidariteitsreglement moeten bestaan. De Koning zal de modaliteiten bepalen. Er wordt een democratisch toezicht ingesteld op de sociale pensioenstelsels met solidariteit.

tion pour la pension complémentaire. Il est tenu compte de cette pension complémentaire pour déterminer si cette pension d'entreprise n'excède pas 80 % du revenu annuel normal avant l'admission à la pension.

2. Libre choix de l'organisme de pension

À l'heure actuelle, les travailleurs indépendants s'affilient à un organisme de pension par le biais de leur caisse sociale et c'est cette caisse qui choisit l'organisme de pension.

Dans le cadre du deuxième pilier, les travailleurs pourront le choisir librement et ils ne seront plus obligés de recourir aux caisses sociales pour se constituer une pension complémentaire. En d'autres termes, ils pourront orienter leur choix en fonction des différentes couvertures de solidarité et des différentes stratégies d'investissement proposées dans le cadre d'un marché fonctionnant selon les lois de la libre concurrence.

3. Garantie de capital

La loi relative aux pensions complémentaires pour travailleurs salariés prévoit une garantie de rendement minimal, dont le respect incombe à l'employeur. Puisque, dans le cas des travailleurs indépendants, il n'y a pas d'employeur qui puisse combler un éventuel déficit, la proposition de loi prévoit une garantie du capital investi sous déduction des frais et des primes de solidarité et avant la répartition éventuelle des bénéfices. De la sorte, la proposition prévoit un filet de sécurité qui prémunit le travailleur indépendant contre la perte de son capital.

4. Retenue de solidarité

À l'instar du projet de loi relatif aux pensions complémentaires des travailleurs salariés, la présente proposition de loi instaure une retenue de solidarité représentant au moins 10% des cotisations versées. Cette retenue peut servir à couvrir des risques tels que le décès, l'invalidité, l'hospitalisation et la dépendance. Un tel système permet d'éviter l'exclusion dans des domaines importants tels que l'invalidité, l'hospitalisation et la dépendance. À l'heure actuelle, les travailleurs indépendants ayant de graves problèmes de santé éprouvent en effet souvent d'énormes difficultés à s'affilier à des assurances de ce type en raison de la sélection des risques opérée par les assureurs.

Il conviendra d'élaborer un règlement de solidarité dont le Roi fixera les modalités. Un contrôle démocratique sera prévu sur les régimes sociaux de pension assortis d'un volet « solidarité ».

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELN

Art. 2

A. en B. Er kan slechts een bijdrage voor het aanvullend pensioen gestort worden indien de gewone bijdrage die verschuldigd is voor het sociaal statuut der zelfstandigen ook volledig en effectief betaald werd.

In principe kan iedere zelfstandige in hoofdberoep en medewerkende echtgenoot deelnemen aan het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen.

Thans wordt enkel voorzien in ouderdoms- en overlevingspensioenen. De nieuwe regeling beoogt om dit uit te breiden naar uitkeringen ten gunste van samenwonenden en van de kinderen.

Deze uniforme regeling geldt voor de persoonlijke aanvullende bijdragen voor alle zelfstandigen, zonder onderscheid, teneinde de thans bestaande diversiteit aan regelingen te harmoniseren.

C. en D. De zelfstandige die in het kader van het sociaal statuut voor zelfstandigen een aanvullend pensioen wil opbouwen, dient vooreerst voldaan te hebben aan zijn wettelijke bijdrageplicht. Hiertoe levert het sociaal verzekeringsfonds jaarlijks een attest. De aanvullende bijdragen worden gestort aan een erkende pensioeninstelling.

Het voorstel wil de zelfstandige de pensioeninstelling vrij laten kiezen.

De bijdragen zijn afhankelijk van het bedrijfsinkomen, met dien verstande dat er een maximumforfait is. De bijdrage wordt niet langer uitgedrukt als een percentage van het bedrijfsinkomen. Het forfait wordt bepaald op 1.000 EUR; hogere aftrekbare bijdragen zijn afhankelijk van de hoogte van het bedrijfsinkomen maar worden begrensd op 3.000 EUR. De Koning zal regels vastleggen waaraan de bijdrage moet voldoen, en kan desgevallend deze grenzen aanpassen.

De vermelde bedragen worden geïndexeerd.

E. De zelfstandigen kunnen kiezen tussen twee pensioenplannen :

– de gewone pensioenplannen maar met een maximale bijdrage van 3.000 EUR;

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

A. et B. Il ne peut être versé de cotisation en vue de la constitution d'une pension complémentaire que si la cotisation ordinaire due dans le cadre du statut social des travailleurs indépendants a été intégralement et effectivement acquittée.

Tout travailleur indépendant exerçant son activité indépendante à titre principal et tout conjoint aidant peuvent en principe participer à la pension complémentaire libre pour indépendants.

Actuellement, les seules pensions prévues sont des pensions de retraite et des pensions de survie. Le nouveau régime tend à étendre ces possibilités à des prestations au profit des cohabitants et des enfants.

Ce régime uniforme s'applique aux cotisations complémentaires personnelles de tous les indépendants, sans distinction, et ce, afin d'harmoniser les divers régimes actuels.

C et D. L'indépendant qui souhaite se constituer une pension complémentaire dans le cadre du statut social des travailleurs indépendants doit d'abord avoir acquitté sa cotisation légale. La caisse d'assurances sociales délivre chaque année une attestation permettant de constater le respect de cette obligation. Les cotisations complémentaires sont versées à un organisme de pension agréé.

La proposition vise à laisser le choix de l'organisme de pension au travailleur indépendant.

Les cotisations sont fonction du revenu professionnel, étant entendu qu'un forfait maximum est prévu. La cotisation n'est plus exprimée en pourcentage du revenu professionnel. Le forfait est fixé à 1 000 euros ; des cotisations plus élevées peuvent être déduites en fonction du niveau du revenu professionnel, mais elles sont plafonnées à 3 000 euros. Le Roi déterminera les modalités applicables à cette cotisation et pourra, le cas échéant, adapter ces plafonds.

Les montants prévus sont indexés.

E. Les indépendants pourront choisir entre deux types de plans de pension :

– les plans de pension ordinaires, la cotisation étant toutefois plafonnée à 3 000 euros;

– de sociale pensioenplannen, die een bijkomend fiscaal voordeel hebben en die vandaag enkel openstaan voor bepaalde beroepsgroepen, moeten opgesteld worden voor alle personen met een sociaal statuut als zelfstandige, door ze te laten aanbieden door alle vermelde pensioeninstellingen. Zij hebben een sterke sociale inslag: zij voldoen aan minimale sociale eisen en genieten een bijkomend fiscaal voordeel. Alle winsten dienen verdeeld te worden, en de kosten beperkt, en de winstdeelname moet op gelijke wijze vastgesteld en verdeeld worden tussen alle aangeslotenen, zowel diegenen die nog bijdragen storten als diegenen die uitgestelde rechten hebben.

Deze voorstellen houden een antwoord in op de klacht vanwege de Europese Commissie en versterken en democratiseren aanvullende pensioenen voor zelfstandigen.

Voor de solidariteitstoezegging wordt minstens 10% van de bijdrage gebruikt.

De inhoud van de solidariteitstoezegging wordt in een reglement vastgelegd, waarin de prestaties waarvoor de zelfstandige in aanmerking komt, beschreven worden. De aangeslotene kan dit reglement op eenvoudig verzoek bekomen. De verzekeringsmaatschappij dient een apart financieel beheer te voeren voor deze solidariteitsvoorzieningen.

Wanneer de pensioeninstelling opgericht werd en beheerd wordt door beroepsorganisaties van zelfstandigen is er een democratisch toezicht en controle. In de andere gevallen zal er een toezichtcomité opgericht worden waarvan de leden verkozen worden volgens een procedure die door de Koning vastgesteld wordt. Dit toezichtcomité dient geraadpleegd te worden over een aantal essentiële elementen van het beheer van de pensioeninstelling en de solidariteitstoezegging.

F. Er wordt geopteerd voor een systeem met minimum een verplichte kapitaalsgarantie op :

– de gestorte bijdrage, na afhouding van de solidariteitsbijdrage en kosten

– het jaarlijks toegekende rendement onder de vorm van winstverdeling

Het staat de pensioeninstelling vrij hogere waarborgen aan te bieden zoals een bijkomende rendementsgarantie op lange termijn. Door de onmiddellijke jaarlijkse contractuele toekenning van het rendement op

– les plans de pension sociaux: ces plans, qui sont assortis d'un avantage fiscal supplémentaire et qui, à l'heure actuelle, sont réservés à certaines catégories professionnelles, doivent être rendus accessibles à toutes les personnes ayant un statut social d'indépendant, en permettant à tous les organismes de pension mentionnés de les proposer. Ces plans ont une vocation éminemment sociale: ils répondent à des exigences sociales minimales et bénéficient d'un avantage fiscal supplémentaire. La totalité des bénéfices doivent être répartis, les frais doivent être limités et les bénéfices doivent être répartis de manière équivalente entre l'ensemble des affiliés, c'est-à-dire tant ceux qui cotisent encore que ceux qui ont des droits différés.

Ces propositions visent à tenir compte de la plainte émanant de la Commission européenne ainsi qu'à renforcer et à démocratiser les pensions complémentaires des travailleurs indépendants..

L'engagement de solidarité s'élèvera à 10% au moins de la cotisation.

L'engagement de solidarité sera régi par un règlement, qui décrira les prestations auxquelles l'indépendant pourra prétendre. Ce règlement sera communiqué aux affiliés sur simple demande. Ces engagements de solidarité devront faire l'objet d'une gestion financière distincte de la part de la compagnie d'assurance.

Si l'organisme de pension a été créé et est géré par une organisation professionnelle de travailleurs indépendants, l'exécution de l'engagement de solidarité sera soumise à une surveillance et à un contrôle démocratiques. Dans les autres cas, il sera constitué un comité de surveillance dont les membres seront élus selon une procédure arrêtée par le Roi. Ce comité de surveillance devra être consulté sur une série d'éléments essentiels de la gestion de l'organisme de pension et de l'engagement de solidarité.

F. Le système choisi comporte, au minimum, une garantie de capital obligatoire portant sur :

– les cotisations versées, après retenue de la cotisation de solidarité et des frais;

– le rendement annuel accordé sous la forme d'une répartition des bénéfices.

Il est loisible à l'organisme de pension d'accorder des garanties plus élevées telles que, par exemple, une garantie de rendement supplémentaire à long terme. Une transparence optimale, nécessaire, sur un mar-

de bijdrage na kosten wordt optimale transparantie bewerkstelligd, noodzakelijk in een vrije markt.

Gezien de vrije keuze van betaling moet overdracht van de individuele reserves niet worden toegestaan. Een verbod tot overdracht (door de fiscale penalisatie) is ook van toepassing op de derde pensioenpijler. Immers, in een absoluut vrije markt, kan de mogelijk jaarlijkse overdracht van reserves van de zelfstandige de portefeuillestructuur van de pensioeninstelling totaal ontwrichten. De instelling wordt zodoende gedwongen tot een korte termijn beleggingshorizon en de leefbaarheid en de oorspronkelijke doelstelling worden ondermijnd. Bij de tweede pensioenpijler voor werknemers is dit risico zeer beperkt gezien het occasioneel karakter van de reserveoverdrachten.

G. De combinatie van een persoonlijke pensioenbijdrage als zelfstandige in het vrij aanvullend pensioen en van een vennootschapsbijdrage in een groepsverzekering, nu van toepassing op de vrije beroepers in vennootschap, kan bestendigd worden. De controle kan geschieden door te stellen dat aftrek in het kader van de vennootschap (groepsverzekering) slechts kan nadat de persoonlijke bijdrage als zelfstandige werd gemaximaliseerd.

H. De Koning kan regels vaststellen die toelaten om de bestaande contracten voor het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen of bij een pensioenstelsel opgericht door een beroepsgroep om te vormen naar het nieuwe stelsel.

Art. 3

Het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen zal mee in aanmerking genomen worden bij de in artikel 59 WIB'92 bedoelde begrenzing tot 80% van de laatste normale bruto-jaarbezoldiging van een aanvullend pensioen dat via de onderneming gevormd wordt.

Teneinde discussies ter zake uit te sluiten wordt artikel 59 WIB'92 aangevuld.

Maggie DE BLOCK (VLD)

ché libre, est assurée du fait que le rendement produit par les cotisations est attribué immédiatement, après déduction des frais, chaque année, en vertu d'une obligation contractuelle.

Compte tenu de la liberté de cotiser, il n'y a pas lieu d'admettre le transfert des réserves individuelles. L'interdiction de transfert (réalisée par le biais de la pénalisation fiscale) s'applique également au troisième pilier des pensions. Dans un marché absolument libre, la possibilité de transférer annuellement les réserves du travailleur indépendant peut en effet déstructurer totalement le portefeuille de l'organisme de pension. Dans ce cas, l'organisme est contraint de se fixer un horizon de placement à court terme, la viabilité du système est mise en péril et l'objectif initial est remis en cause. Ce risque est minime dans le deuxième pilier des pensions pour travailleurs salariés, étant qu'il n'est procédé qu'occasionnellement à des transferts de réserves.

G. La combinaison d'une cotisation personnelle dans le régime de la pension libre complémentaire et d'une cotisation de la société à une assurance de groupe, actuellement applicable aux titulaires d'une profession libérale exercée en société, peut être maintenue. Le contrôle pourra s'effectuer étant donné qu'il est prévu que la déduction dans le cadre de la société (assurance de groupe) n'est possible qu'une fois que la cotisation personnelle de travailleur indépendant a été maximisée.

H. Le Roi peut fixer des règles permettant de convertir en contrats «nouveau régime» les contrats existants souscrits dans le cadre de la pension complémentaire libre pour travailleurs indépendants ou d'un régime de pension institué par un groupement professionnel.

Art. 3

La pension complémentaire libre pour travailleurs indépendants sera prise en considération pour le plafonnement à 80 % de la dernière rémunération annuelle brute normale, visé à l'article 59 du Code des impôts sur les revenus 1992, d'une pension complémentaire constituée par le biais de l'entreprise.

Afin d'exclure toute contestation à ce propos, l'article 59 du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété en conséquence.

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, ingevoegd bij het koninklijk besluit nr. 1 van 26 maart 1981 en gewijzigd bij de wetten van 14 december 1989 en 25 januari 1999, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A) het eerste lid van § 1 wordt vervangen als volgt :

«De zelfstandigen in de zin van artikel 1 van dit besluit, behalve indien ze naast hun beroepsarbeid als zelfstandige gewoonlijk en hoofdzakelijk een andere activiteit uitoefenen, kunnen, indien zij tijdens het betreffende jaar effectief en volledig de bijdragen hebben betaald die zij verschuldigd zijn krachtens het sociaal statuut der zelfstandigen, een verzekeringscontract, waarvan de voorwaarden vastgesteld zijn door de Koning, sluiten teneinde hetzij een aanvullend rustpensioen, hetzij een aanvullend rustpensioen en een aanvullend overlevingspensioen te vormen ten voordele van de overlevende echtgenoot of de kinderen of de persoon waarmee de zelfstandige samenleeft in de zin van artikelen 1475 tot 1479 van het Burgerlijk Wetboek.»;

B) in tweede lid van § 1 wordt de zinsnede «een verzekeringscontract te sluiten teneinde hetzij een rustpensioen, hetzij een rustpensioen en een overlevingspensioen te vormen ten voordele van de overlevende echtgenoot te vormen» vervangen als volgt:

«een verzekeringscontract, waarvan de voorwaarden vastgesteld zijn door de Koning, te sluiten teneinde hetzij een aanvullend rustpensioen, hetzij een aanvullend rustpensioen en een aanvullend overlevingspensioen ten voordele van de overlevende echtgenoot of de kinderen of de persoon waarmee de zelfstandige een samenlevingscontract sloot in de zin van de artikelen 1475 tot 1479 van het Burgerlijk Wetboek, te vormen.»;

C) paragraaf 2 wordt vervangen als volgt :

«§ 2. Alvorens het aanvullend pensioen samen te stellen, dient de in § 1, eerste lid, bedoelde zelfstan-

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

À l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, inséré par l'arrêté royal n° 1 du 26 mars 1981 et modifié par les lois du 14 décembre 1989 et du 25 janvier 1999, sont apportées les modifications suivantes:

A) le § 1^{er}, alinéa 1^{er}, est remplacé par l'alinéa suivant:

« S'ils n'exercent pas, outre leur activité professionnelle en tant que travailleur indépendant, habituellement et en ordre principal une autre activité, les travailleurs indépendants au sens de l'article 1^{er} du présent arrêté peuvent, à condition d'avoir effectivement payé au cours de l'année concernée la totalité des cotisations dont ils sont redevables en vertu du statut social des travailleurs indépendants, conclure un contrat d'assurance, dont les conditions sont fixées par le Roi, afin de constituer soit une pension complémentaire de retraite, soit une pension complémentaire de retraite et une pension complémentaire de survie en faveur du conjoint survivant, des enfants ou de la personne avec laquelle il cohabite au sens des articles 1475 à 1479 du Code civil.»;

B) à l'alinéa 2 du § 1^{er}, les mots «à conclure un contrat d'assurance afin de se constituer soit une pension de retraite, soit une pension de retraite et de survie en faveur du conjoint survivant» sont remplacés par les mots

«à conclure un contrat d'assurance, dont les conditions sont fixées par le Roi, afin de se constituer soit une pension de retraite complémentaire, soit une pension de retraite et de survie complémentaire en faveur du conjoint survivant, des enfants ou de la personne avec laquelle le travailleur indépendant a conclu un contrat de cohabitation au sens des articles 1475) 1479 du Code civil.»;

C) le § 2 est remplacé par la disposition suivante :

« § 2. Avant de constituer la pension complémentaire, le travailleur indépendant visé au § 1^{er}, alinéa 1^{er},

dige de wettelijke bijdrage te storten aan de sociale verzekeringskas voor zelfstandigen, bedoeld in artikel 20 van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, waarbij hij aangesloten is. De sociale verzekeringskas stuurt hiertoe jaarlijks aan de zelfstandige een attest dat aan deze verplichting is voldaan.

De bijdragen om het aanvullend pensioen samen te stellen worden gestort aan een verzekeringsinstelling die de zelfstandige gekozen heeft en die gemachtigd is om levensverzekeringen in België te onderschrijven, of bij één van de pensioenkasen opgericht in uitvoering van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, of aan een op professioneel vlak opgericht pensioenfonds.

De vrijwillige en variabele bijdrage wordt uitgedrukt als een percentage van het bedrijfsinkomen bepaald bij artikel 11, § 2, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, volgens de nadere regels bepaald door de Koning op gezamenlijke voordracht van de ministers die de Financiën en de Middenstand onder hun bevoegdheid hebben. Het forfait dat tijdens een jaar kan gestort worden is gelijk aan 1.000 EUR. De maximumbijdrage is gelijk aan 3.000 EUR. De Koning kan op gezamenlijke voordracht van de ministers die de Financiën en de Middenstand onder hun bevoegdheid hebben, deze grenzen aanpassen en kan de nadere regels vaststellen waaraan de bijdrage dient te voldoen.

Deze bedragen worden jaarlijks op 1 januari aangepast aan het indexcijfer van de consumptieprijzen van het Rijk. De aanpassing wordt verkregen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar dat het jaar van de aanpassing voorafgaat te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar 2002.»;

D) paragraaf 2bis wordt vervangen als volgt:

«§ 2bis. Om het in § 1, tweede lid, bedoelde pensioen samen te stellen dient de meewerkende echtgenoot een bijdrage te storten bij een verzekeringsinstelling die hij gekozen heeft en die gemachtigd is om levensverzekeringen in België te onderschrijven, of bij één van de pensioenkasen opgericht in uitvoering van artikel 54 van de wet betreffende de verplichte verzekering voor geneeskundige verzorging en uitkeringen, gecoördineerd op 14 juli 1994, of aan een op professioneel vlak opgericht pensioenfonds.

doit verser la cotisation légale à la caisse d'assurances sociales pour travailleurs indépendants prévue à l'article 20 de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut des travailleurs indépendants à laquelle il est affilié. À cet effet, la caisse d'assurances sociales lui envoie chaque année une attestation certifiant qu'il est satisfait à cette obligation.

Les cotisations destinées à la constitution de la pension complémentaire sont versées à un organisme assureur choisi par le travailleur indépendant et habilité à souscrire des assurances-vie en Belgique ou à l'une des caisses de pension créées en exécution de l'article 54 de la loi relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités, coordonnée le 14 juillet 1994, ou à un fonds de pension créé au niveau professionnel.

La cotisation volontaire et variable est exprimée en pourcentage du revenu professionnel défini à l'article 11, § 2, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, selon les modalités fixées par le Roi sur la proposition conjointe des ministres ayant les Finances et les Classes moyennes dans leurs attributions. Le montant forfaitaire pouvant être versé au cours d'une année est de 1 000 euros. La cotisation maximum est de 3 000 euros. Le Roi peut, sur la proposition conjointe des ministres ayant les Finances et les Classes moyennes dans leurs attributions, adapter ces limites et fixer les modalités afférentes à cette cotisation.

Ces montants sont adaptés le 1^{er} janvier de chaque année à l'indice des prix à la consommation du Royaume. L'adaptation est obtenue en divisant la moyenne des indices de l'année précédant celle de l'adaptation par la moyenne des indices de l'année 2002. » ;

D) le paragraphe 2bis est remplacé par la proposition suivante :

« § 2bis. Aux fins de se constituer la pension visée au §1^{er}, alinéa 2, le conjoint aidant doit verser une cotisation à un organisme assureur de son choix qui est habilité à souscrire des assurances vie en Belgique, à l'une des caisses de pensions créées en exécution de l'article 54 de la loi coordonnée du 14 juillet 1994 relative à l'assurance obligatoire soins de santé et indemnités ou à un fonds de pensions créé au niveau professionnel.

De Koning bepaalt de ingangsdatum alsmede de nadere regels waaraan de bijdrage dient te voldoen.»;

E) een § 2ter wordt ingevoegd, luidende:

«§ 2ter. De in § 2 vermelde bedragen worden verhoogd met 15% indien :

1° een solidariteitstoezegging aan het aanvullend pensioen verbonden is die minstens 10% van de totale bijdrage bedraagt;

2° de pensioeninstelling waarbij het aanvullend pensioen ondergebracht is de totale winst onder de aangeslotenen verdeelt proportioneel in verhouding tot haar reserves en de kosten worden beperkt volgens regels vastgesteld door de Koning.

De Koning bepaalt enerzijds de solidariteitsprestaties die in aanmerking komen, waaronder met name de financiering van de opbouw van de pensioentoezegging gedurende bepaalde periodes van inactiviteit, de vergoedingen van inkomstenverlies in bepaalde gevallen, de terugbetaling van bepaalde kosten in geval van hospitalisatie of de vergoedingen in geval van afhankelijkheid, en anderzijds de minimale solidariteit waaraan de toezegging moet voldoen.

De solidariteitstoezegging wordt beheerst door een solidariteitsreglement, waarvan de tekst op eenvoudig verzoek aan de aangeslotenen wordt verstrekt. De Koning bepaalt nadere regels inzake de financiering en het beheer van de solidariteitstoezegging. De uitvoering van de solidariteitstoezegging wordt toevertrouwd aan de pensioeninstelling die de solidariteitstoezegging afgezonderd van haar andere activiteiten beheert.

Indien de uitvoering van de solidariteitstoezegging wordt toevertrouwd aan een pensioeninstelling die niet werd opgericht en wordt beheerd door beroepsorganisaties van zelfstandigen, wordt een toezichtcomité opgericht dat bestaat uit leden die de aangeslotenen vertegenwoordigen, aan wie de toezegging werd gedaan, en die aangewezen zijn overeenkomstig een door de Koning vastgestelde verkiezingsprocedure. Het toezichtcomité ziet toe op de uitvoering van de solidariteitstoezegging en wordt voorafgaandelijk geraadpleegd over de volgende punten :

- 1° de beleggingsstrategie;
- 2° het rendement van de beleggingen;
- 3° de kostenstructuur;
- 4° de winstverdeling.»;

Le Roi détermine la date à partir de laquelle le conjoint aidant est tenu de verser ladite cotisation ainsi que les modalités auxquelles celle-ci doit répondre. » ;

E) Il est inséré un § 2ter, libellé comme suit :

«§ 2ter. Les montants visés au § 2 sont majorés de 15% si :

1° un engagement de solidarité s'élevant à 10% au moins de la cotisation totale est lié à la pension complémentaire;

2° la totalité des bénéfices sont répartis, par l'organisme de pension auprès de laquelle la pension complémentaire a été souscrite, entre les affiliés proportionnellement à ses réserves, et les frais sont limités selon des règles déterminées par le Roi.

Le Roi détermine, d'une part, les prestations de solidarité qui sont prises en considération, parmi lesquelles notamment le financement de la constitution de l'engagement de pension durant certaines périodes d'inactivité, les indemnités en cas de perte de revenus dans certains cas, le remboursement de certains frais en cas d'hospitalisation ou les indemnités en cas de dépendance et, d'autre part, la solidarité minimale à laquelle l'engagement doit satisfaire.

L'engagement de solidarité est régi par un règlement de solidarité, dont le texte est communiqué aux affiliés sur simple demande. Le Roi fixe les règles concernant le financement et la gestion de l'engagement de solidarité. L'exécution de l'engagement de solidarité est confiée à l'organisme de pension qui gère l'engagement de solidarité séparément de ses autres activités.

Lorsque l'exécution de l'engagement de solidarité est confiée à un organisme de pension qui n'a pas été créé, et qui n'est pas géré par une organisation professionnelle de travailleurs indépendants, il est constitué un comité de surveillance composé de membres représentant les affiliés, au profit desquels l'engagement a été instauré, et qui sont élus conformément à une procédure arrêtée par le Roi. Le comité de surveillance surveille l'exécution de l'engagement de solidarité et est consulté préalablement sur les points suivants:

- 1° la stratégie d'investissement;
- 2° le rendement des placements;
- 3° la structure des frais ;
- 4° la participation aux bénéfices.»

F) een § 2^{quater} wordt ingevoegd, luidende:

«§ 2^{quater}. De zelfstandige heeft te allen tijde minstens recht op het gedeelte van de bijdrage dat niet verbruikt werd voor de dekking van het overlijdensrisico vóór de pensionering en voor de dekking van de kosten en voor de solidariteitsbijdrage, vermeerderd met de toegekende winstdeelneming. De zelfstandige kan jaarlijks zijn bijdrage wijzigen of aan een andere pensioeninstelling storten. Overdracht van reserves tussen de verschillende pensioeninstellingen is niet toegestaan.»;

G) een § 3^{bis} wordt ingevoegd, luidende:

«§ 3^{bis}. Er kan ten behoeve van de zelfstandige of zijn nabestaanden geen bijdrage gestort worden voor de vestiging van een aanvullend pensioen, die inzake belastingen op het inkomen geheel of gedeeltelijk van het beroepsinkomen wordt afgetrokken of waarvoor een belastingvermindering wordt bekomen, in het bedrijf waarin de zelfstandige zijn beroepsbezigheid uitoefent, in het jaar waarin de zelfstandige geen bijdrage betaalde voor het vrij aanvullend pensioen waarvan het bedrag gelijk is aan de maximumbijdrage.»;

H) paragraaf 5 wordt als volgt vervangen:

«§ 5. De Koning kan, volgens de nadere regels die Hij vaststelt, in de aanpassing aan de bepalingen van dit artikel voorzien van de verzekeringscontracten die in uitvoering van het artikel 52^{bis} bestonden, voor de inwerkingtreding van deze paragraaf.».

Art. 3

In artikel 59, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden, tussen de woorden «van de wettelijke pensioenen,» en de woorden «van de op jaarbasis», de woorden «van de voordelen gevestigd door bijdragen die het karakter hebben van bijdragen verschuldigd in uitvoering van de sociale wetgeving,» ingevoegd.

21 februari 2002

Maggie DE BLOCK (VLD)

F) il est inséré un § 2^{quater}, libellé comme suit:

« § 2^{quater}. L'indépendant a toujours au moins droit à la quotité de la cotisation qui n'a pas été utilisée pour la couverture du risque décès avant sa mise à la retraite, pour la couverture des frais et pour le paiement de la cotisation de solidarité, majorée de la participation aux bénéfices accordée. L'indépendant peut modifier chaque année sa cotisation ou la verser à un autre organisme de pension. Aucun transfert de réserves entre les différents organismes de pension n'est autorisé. » ;

G) il est inséré un § 3^{bis}, libellé comme suit:

«§ 3^{bis}. Il ne peut, dans l'entreprise au sein de laquelle l'indépendant exerce son activité professionnelle et au cours de l'année durant laquelle il n'a payé, pour la pension complémentaire libre aucune cotisation dont le montant est égal à la cotisation maximale, être versé au profit de l'indépendant ou de ses proches, en vue de l'établissement d'une pension complémentaire, qui, en matière d'impôts sur les revenus, est en tout ou en partie déduite du revenu professionnel ou pour laquelle une réduction d'impôt est obtenue.» ;

H) le § 5 est remplacé par la disposition suivante:

«§ 5. Le Roi peut, selon les modalités qu'il détermine, prévoir l'adaptation aux dispositions du présent article des contrats d'assurances conclus en exécution du présent article avant l'entrée en vigueur du présent paragraphe.».

Art. 3

Dans l'article 59, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992, les mots «des avantages constitués par des cotisations ayant le caractère de cotisations dues en exécution de la législation sociale,» sont insérés entre les mots «des pensions légales,» et les mots «des pensions extralégales».

21 février 2002