

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

8 juni 2017

WETSVOORSTEL

**tot wijziging 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**

(ingediend door de heren Vincent
Van Quickenborne en Egbert Lachaert)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

8 juin 2017

PROPOSITION DE LOI

**modifiant 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**

(déposée par MM. Vincent Van Quickenborne
et Egbert Lachaert)

SAMENVATTING

De verhoging van de leeftijdsvoorwaarde voor de opname van het aanvullend pensioen sinds 1 januari 2016, leidt in bepaalde gevallen tot onbedoelde effecten. Het gaat daarbij specifiek om defined benefit-plannen die lang vóór de hervorming zijn opgesteld, met oog op een vertrek op 60 jaar. Door de wetwijziging kunnen die kapitalen sinds 1 januari pas uitgekeerd worden bij de opname van het wettelijk pensioen namelijk op 65 jaar. Dat is een goede zaak. Het probleem is echter dat de nieuwe wet deze bedrijven verplicht om op de leeftijd van 65 een lager kapitaal uit te keren dan wat aan de werknemers beloofd was op de leeftijd van 60. Dat komt door de omzettingsscoëfficiënt die gehanteerd moet worden. De resterende som is voorzien door het bedrijf, maar mag niet uitbetaald worden. Het gaat in vele gevallen om meerdere duizenden euro's per werknemer. Met dit wetsvoorstel wordt hieraan verholpen, zonder dat geraakt wordt aan de verhoging van de leeftijdsvoorwaarde.

RÉSUMÉ

Le relèvement, depuis le 1^{er} janvier 2016, de l'âge requis pour accéder à la pension complémentaire produit, dans certains cas, des effets indésirables. Il s'agit spécifiquement des plans de type prestations définies, qui ont été établis bien avant la réforme dans la perspective d'un départ à 60 ans. Par suite des modifications apportées à la législation, ces capitaux ne peuvent plus être versés, depuis le 1^{er} janvier, qu'au moment de l'admission à la pension légale, c'est-à-dire à l'âge de 65 ans. C'est une bonne chose. Le problème est toutefois que la nouvelle loi oblige les entreprises concernées à verser à 65 ans un capital moins élevé que celui qui avait été promis aux travailleurs dans la perspective d'un départ à 60 ans. Cette anomalie est due au coefficient de conversion qui doit être appliqué. Le solde est prévu par l'entreprise, mais il ne peut pas être versé. Il s'agit, dans de nombreux cas, de plusieurs milliers d'euros par travailleur. La proposition de loi permet de corriger cette anomalie sans pour autant remettre en question l'âge de l'admission de la retraite.

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
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

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 interpellaties (beigekleurig 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

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

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
courriel : publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Sinds 1 januari 2016 is de wetgeving inzake de aanvullende pensioenen fundamenteel gewijzigd. Op die datum immers trad de 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, in werking.

Die wet gaf uitvoering aan het compromis dat de Groep van 10 op 16 oktober 2015 bereikt had inzake – voornamelijk – de kwestie van de rendementsgarantie. Vóór de wetwijziging bedroeg het bij wet vastgelegde gegarandeerde rendement 3,75 % voor de persoonlijke bijdragen en 3,25 % voor de werkgeversbijdragen. Deze vaste percentages zijn vanaf 1 januari 2016 vervangen door een variabel rendement, gelijk aan een percentage van het gemiddelde op 1 juni van de rendementen van de laatste 24 maanden op de 10-jarige Belgische obligaties. Er geldt daarenboven een minimale rente van 1,75 % en een maximale rente van 3,75 %.

Daarnaast werd ook de leeftijdsvoorwaarde voor de opname van het aanvullend pensioen gewijzigd. Vóór de wetwijziging kon het aanvullend pensioen ten vroegste vanaf de leeftijd van 60 jaar worden opgenomen. Dit was nog dezelfde leeftijdsvoorwaarde als de oude leeftijdsvoorwaarde voor het vervroegd pensioen. Echter, de regeringen Di Rupo en Michel hadden de voorwaarden voor dat vervroegd pensioen inmiddels verstrengd. De leeftijdsvoorwaarde stijgt naar 63 jaar vanaf 2019. Daarenboven zal de wettelijke pensioenleeftijd in 2025 stijgen naar 66 jaar en in 2030 naar 67 jaar.

Het was dan ook evident dat ook de leeftijdsvoorwaarde voor het aanvullend pensioen moest worden aangepast. Sinds 1 januari 2016 kan het aanvullend pensioen pas worden opgenomen vanaf het moment van de effectieve opname van het wettelijk pensioen. Er zijn weliswaar enkele uitzonderingen en er werd in een overgangsregeling voorzien. Zo kan het aanvullend pensioen worden opgenomen:

- vanaf de leeftijd van 60 jaar indien de aangeslotene in 2016 58 jaar of ouder is
- vanaf de leeftijd van 61 jaar indien de aangeslotene in 2016 57 jaar of ouder is
- vanaf de leeftijd van 62 jaar indien de aangeslotene in 2016 56 jaar of ouder is

DÉVELOPPEMENTS,

MESDAMES, MESSIEURS,

Depuis le 1^{er} janvier 2016, la législation relative aux pensions complémentaires a été fondamentalement modifiée. C'est en effet à cette date que la 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 est entrée en vigueur.

Cette loi a mis en œuvre le compromis conclu le 16 octobre 2015 par le Groupe des Dix en ce qui concerne – principalement – la question de la garantie de rendement. Avant la modification législative, le rendement garanti fixé par la loi s'élevait à 3,75 % pour les contributions personnelles et à 3,25 % pour les contributions patronales. Ces pourcentages fixes ont été remplacés le 1^{er} janvier 2016 par un rendement variable 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. La loi actuelle prévoit en outre une rente minimale d'1,75 % et une rente maximale de 3,75 %.

La condition d'âge liée à l'accès à la pension complémentaire a par ailleurs également été modifiée. Avant la modification législative, le bénéfice de la pension complémentaire était réservé aux personnes âgées de 60 ans au moins, ce qui correspondait encore à l'âge requis dans le passé pour pouvoir obtenir une pension anticipée. Or, les gouvernements Di Rupo et Michel avaient durci entre-temps les conditions d'obtention de cette pension anticipée. L'âge requis est relevé à 63 ans à partir de 2019. De plus, l'âge légal de la retraite passera à 66 ans en 2025 et à 67 ans en 2030.

Il était donc manifestement nécessaire d'adapter également la condition d'âge liée à la pension complémentaire. Depuis le 1^{er} janvier 2016, ce n'est qu'à partir du moment où l'intéressé prend effectivement sa pension légale qu'il peut bénéficier de la pension complémentaire. Cette règle connaît certes quelques exceptions, et un régime transitoire a été prévu. Ainsi, l'affilié peut bénéficier de la pension complémentaire:

- à partir de l'âge de 60 ans s'il est âgé d'au moins 58 ans en 2016
- à partir de l'âge de 61 ans s'il est âgé d'au moins 57 ans en 2016
- à partir de l'âge de 62 ans s'il est âgé d'au moins 56 ans en 2016

- vanaf de leeftijd van 63 jaar indien de aangeslotene in 2016 55 jaar of ouder is

De aanpassing van de leeftijdsvoorwaarde is volgens ons legitiem en correct. Dit wetsvoorstel doet daar ook op geen enkele manier afbreuk aan. Wel wensen wij te wijzen op een onbedoeld gevolg van de wetswijziging voor een aantal heel specifieke pensioenplannen.

Het gaat daarbij om “*defined benefit*”-plannen (DB) oftewel vaste prestatieplannen, met gunstige anticipatieve clausules. Dat zijn pensioenplannen die lang vóór de hervorming zijn opgesteld, met oog op een vertrek op 60 jaar. Door de wetswijziging kunnen die prestaties pas uitgekeerd worden bij de opname van het wettelijk pensioen nl. op 65 jaar. Dat is een goede zaak. Tweede pijler-plannen mogen niet langer aanleiding geven tot een vervroegde uittreding.

Er stelt zich echter een probleem, en dan meer specifiek bij de subgroep van deze plannen die in rente zijn uitgedrukt. Ingevolge de nieuwe wet krijgen de werknemers op 65 jaar dezelfde rente als de rente die hen oorspronkelijk was beloofd op 60 jaar. Echter, de reserves zijn aangelegd voor de volledige periode nl. vanaf de leeftijd van 60 jaar tot aan de leeftijd die overeenkomt met de gemiddelde levensverwachting. Er zijn dus meer reserves opgebouwd, door afdrachten van de werknemers op hun loon, dan wat mag worden uitgekeerd.

Het probleem stelt zich evenzeer als de betrokken werknemer beslist om de rente om te vormen naar een kapitaal. In bijna alle gevallen beslissen de werknemers effectief om dat te doen. En ook dan is de financiële impact van de nieuwe wet bijzonder groot. Dat komt omdat de omzettingscoëfficiënten rekening houden met de levensverwachting. Op 65 jaar is het aantal jaren dat een gemiddelde mens nog te leven heeft 5 jaar lager dan het aantal jaren dat een gemiddelde mens nog te leven heeft als hij 60 jaar oud is. Gevolg: een rente van 100 die op de leeftijd van 65 jaar wordt omgezet, resulteert in een lager kapitaal dan een rente van 100 die op de leeftijd van 60 jaar wordt omgezet. Het kapitaal dat werknemers op 65 jaar kunnen opnemen is dan ook een pak lager dan wat hen oorspronkelijk beloofd was op 60 jaar.

Het resultaat van de wetswijziging is dus niet alleen dat werknemers hun pensioenkapitaal pas op 65 kunnen aanspreken – wat correct en verdedigbaar is – maar ook dat het bedrag een stuk lager zal liggen dan wat hen oorspronkelijk beloofd was op 60. Het geld is voorzien door het bedrijf, maar het mag gewoonweg niet in zijn

- à partir de l'âge de 63 ans s'il est âgé d'au moins 55 ans en 2016

L'adaptation de la condition d'âge nous semble légitime et correcte. La présente proposition de loi ne porte du reste nullement atteinte à ce principe. Nous tenons toutefois à souligner que la modification législative a des effets pervers sur un certain nombre de plans de pension très spécifiques.

Nous songeons en l'espèce aux plans “*defined benefit*” (DB), qui sont des plans de type “*prestations définies*” assortis de clauses anticipatives avantageuses. Ces plans de pension ont été établis bien avant la réforme, en vue d'un départ à 60 ans. À la suite de la modification législative, ces prestations ne peuvent être allouées que lorsque l'intéressé prend sa pension légale, c'est-à-dire à l'âge de 65 ans. Il s'agit d'une évolution positive. Les plans du deuxième pilier ne peuvent plus donner lieu à un départ anticipé.

Un problème se pose néanmoins en ce qui concerne ceux de ces plans qui sont exprimés en rente. En vertu de la nouvelle loi, les travailleurs se voient octroyer à 65 ans la même rente que celle qui leur avait initialement été promise à 60 ans. Or, les réserves ont été constituées pour la période entière, c'est-à-dire à partir de l'âge de 60 ans jusqu'à l'âge correspondant à l'espérance de vie moyenne. Le montant des réserves constituées par des retenues sur le salaire des travailleurs est donc supérieur à celui qui peut finalement leur être versé.

Ce problème se pose aussi lorsque le travailleur concerné décide de convertir la rente en capital – ce que font la quasi-totalité des travailleurs. L'impact financier de la nouvelle loi est également considérable dans ce cas, parce que les coefficients de conversion tiennent compte de l'espérance de vie. À 65 ans, le nombre d'années qu'une personne moyenne a encore à vivre est inférieur de 5 ans au nombre d'années qu'il reste à vivre à une personne moyenne âgée de 60 ans. Il s'ensuit qu'une rente de 100 convertie à l'âge de 65 ans rapporte un capital plus bas que la même rente convertie à l'âge de 60 ans. Le capital dont peuvent bénéficier les travailleurs à 65 ans est donc beaucoup moins élevé que ce qui leur avait initialement été promis à 60 ans.

La modification de la loi implique non seulement que les travailleurs ne pourront bénéficier de leur capital de pension qu'à l'âge de 65 ans – ce qui est correct et se défend – mais aussi que ce montant sera nettement inférieur au montant initialement promis à l'âge de 60 ans. Ce capital est prévu par l'entreprise mais il ne

volledigheid uitbetaald worden. Het gaat om meerdere duizenden euro's per werknemer en verschillende bedrijven worden hiermee geconfronteerd.

Er is een beschermingsmaatregel in de wet opgenomen die in feite als bedoeling had om dergelijke situaties te vermijden. Het gaat dan meer bepaald om artikel 63/5 van de wet van 28 april 2003. Het laatste lid van dat artikel luidt als volgt: *“De inwerkingtreding van artikel 27, § 4, kan in geen enkel geval leiden tot een vermindering van de verworven reserves die op de inwerkingstredingsdatum ervan bestonden.”*

Deze bepaling is echter niet specifiek genoeg. Om aan bovenstaande problematiek te verhelpen, moet ze worden uitgebreid. Dat is het opzet van dit wetsvoorstel.

De in dit wetsvoorstel voorgestelde wetswijziging leidt er op geen enkele manier toe dat de datum waarop de betrokken werknemers hun aanvullend pensioen zullen kunnen aanspreken, vervroegd wordt. Het enige doel van de wijziging is om ervoor te zorgen dat deze werknemers het geld dat ze opzij hebben gezet voor hun aanvullend pensioen, ook effectief zullen ontvangen.

Vincent VAN QUICKENBORNE (Open Vld)
Egbert LACHAERT (Open Vld)

peut tout simplement pas être payé entièrement. Or, il s'agit de plusieurs milliers d'euros par travailleur et plusieurs entreprises sont confrontées à ce problème.

La loi prévoit un mécanisme de protection qui visait, en fait, à éviter ce type de problèmes. Il s'agit de l'article 63/5 de la loi du 28 avril 2003, dont le dernier alinéa s'énonce comme suit: *“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”*.

Cette disposition n'est toutefois pas suffisamment précise. Pour remédier au problème évoqué plus haut, il convient de la compléter. Tel est l'objet de la présente proposition de loi.

La modification proposée par la présente proposition de loi n'entraînera d'aucune manière l'avancement de la date à laquelle les travailleurs concernés pourront bénéficier de leur pension complémentaire. Le seul objectif de ladite modification est de permettre à ces travailleurs de recevoir effectivement l'argent qu'ils ont épargné pour leur pension complémentaire.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 63/5 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 wordt aangevuld met een vierde en een vijfde lid, luidende:

“De inrichter kan in de overgangsbepalingen in het pensioenreglement met betrekking tot de inwerking-treding van artikel 27, § 4 bepalen dat in pensioentoezeggingen van het type vaste prestaties de verworven reserves en de verworven prestaties met betrekking tot de erkende dienstjaren tot 31 december 2015, het pensioengevend salaris op die datum en het pensioen-plafond bepaald in het reglement op die datum verder zullen worden berekend overeenkomstig het pensioen-reglement van toepassing op die datum.

De bepalingen van het voorgaande lid kunnen in geen enkel geval leiden tot een uitbetaling van de aanvullende pensioenprestatie of de verworven reserves vóór de pensionering.”

27 maart 2017

Vincent VAN QUICKENBORNE (Open Vld)
Egbert LACHAERT (Open Vld)

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

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

Art. 2

L'article 63/5 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 est complété par un alinéa 4 et un alinéa 5 rédigés comme suit:

“Dans les dispositions transitoires du règlement de pension relatives à l'entrée en vigueur de l'article 27, § 4, l'organisateur peut prévoir que, dans les engagements de pension de type prestations définies, les réserves et prestations acquises portant sur les exercices reconnus jusqu'au 31 décembre 2015, le salaire pris en considération pour le calcul de la pension à cette date et le plafond de pension fixé dans le règlement à cette date continueront à être calculés conformément au règlement de pension applicable à cette même date.

Les dispositions énoncées à l'alinéa précédent ne pourront en aucun cas donner lieu au paiement de la prestation de pension complémentaire ou des réserves acquises avant la mise à la retraite.”

27 mars 2017