

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 april 2016

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, teneinde
de leeftijd voor onmiddellijke aansluiting
in verband met het aanvullend pensioen te
verlagen van 25 jaar tot 18 jaar**

(ingediend door mevrouw Catherine Fonck)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 avril 2016

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, visant
à abaisser l'âge d'affiliation
immédiate en matière de pension
complémentaire de 25 ans à 18 ans**

(déposée par Mme Catherine Fonck)

SAMENVATTING

Veel werkgevers bieden hun personeelsleden een aanvullende-pensioenverzekering aan, zodat zij later recht hebben op een hoger pensioen. Wanneer een dergelijk aanvullend pensioenplan wordt aangeboden, treden echter alleen de werknemers ouder dan 25 jaar automatisch tot dat plan toe.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de leeftijd voor onmiddellijke aansluiting bij een dergelijk pensioenplan te verlagen van 25 naar 18 jaar, zodat de werknemers recht krijgen op een hoger pensioen.

RÉSUMÉ

Bon nombre d'employeurs souscrivent des assurances complémentaires en matière de pension en faveur de leur personnel pour améliorer leur pension. Cependant, lorsqu'une telle assurance est souscrite, seuls les travailleurs âgés d'au moins 25 ans en bénéficient automatiquement.

La proposition de loi vise à abaisser l'âge d'affiliation immédiate en la matière de 25 à 18 ans et bénéficier ainsi d'une meilleure pension.

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-GOI	:	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 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,

Ondernemingen kunnen een aanvullende-pensioen-verzekering sluiten, zodat hun werknemers later recht hebben op een hoger pensioen. Die aangelegenheid wordt geregeld bij de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid.

Artikel 13, eerste lid, van die wet op de aanvullende pensioenen bepaalt thans dat "(d)e aansluiting bij een pensioenstelsel onmiddellijk (gebeurt) voor de werknemers die ten minste de leeftijd van 25 jaar bereikt hebben".

Veel werknemers beginnen hun loopbaan echter vóór die leeftijd, maar voor de werkgever/sector bestaat er geen enkele wettelijke verplichting om hen aan te sluiten bij een eventueel bestaand aanvullend-pensioenplan. Tijdens de hoorzittingen over de aanvullende pensioenen in de commissie voor de Sociale Zaken van 24 februari 2016 hebben zowel Assuralia als sommige werknemersvertegenwoordigers erop gewezen dat zo vroeg mogelijk moet worden begonnen met het opbouwen van een tweedepijlerpensioen, teneinde een gunstiger vervangingsratio te verkrijgen (met andere woorden, de verhouding tussen het laatste maandloon en het eerste pensioenbedrag)¹.

Volgens de cijfers van de OESO (zie <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/8113222e.pdf>) bedraagt die ratio zowat 60 % voor de lagere inkomens (tot 1 500 euro per maand) en 40 % voor de gemiddelde inkomens (tussen 1 500 en 3 000 euro).

Algemeen wordt echter erkend dat die ratio 70 % moet bedragen om als gepensioneerde comfortabel te kunnen leven. Als vroeger in de loopbaan werk wordt gemaakt van een aanvullend pensioen, zal de bestaande ratio ongetwijfeld stijgen.

¹ De OESO stelt: "Le taux de remplacement net se définit comme les droits à retraite individuels nets divisés par le salaire net, compte tenu de l'IRPP et des cotisations de sécurité sociale versés par les salariés et les retraités. Il rend compte de la manière dont un système de retraite assure un revenu aux retraités en remplacement de leur salaire, principale source de revenu avant leur départ en retraite. Cet indicateur est mesuré en pourcentage du revenu avant la retraite, par sexe", <https://data.oecd.org/fr/pension/taux-de-remplacement-nets-des-pensions.htm>.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Pour améliorer la pension de leurs travailleurs, les entreprises peuvent souscrire une assurance complémentaire pension. Cette matière est régie par 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 "LPC").

Dans sa version actuelle, l'article 13, alinéa 1^{er}, de la LPC dispose que "L'affiliation à un régime de pension est immédiate pour les travailleurs qui ont atteint au moins l'âge de 25 ans".

Toutefois, de nombreux travailleurs commencent leur carrière avant cet âge et il n'existe pour l'employeur/le secteur aucune obligation légale de les affilier à un éventuel régime de pension complémentaire existant. Lors des auditions relatives aux pensions complémentaires tenues au sein de la commission des affaires sociales, le 24 février 2016, il a été mis en évidence, aussi bien par Assuralia que par certains représentants des travailleurs, la nécessité de commencer à se constituer une pension du deuxième pilier le plus tôt possible afin d'assurer un meilleur taux de remplacement (c'est-à-dire, en bref, le rapport entre le dernier salaire mensuel et le premier versement de la pension légale¹).

En effet, selon les chiffres de l'OCDE (voy. <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/8113222e.pdf?expires=1456399078&id=id&accname=guest&checksum=9C1FCE63ADA4A6A2714A9B6FEA21BD31>), ledit taux oscille autour des 60 % pour les revenus modestes (jusqu'à 1 500 euros par mois) et se situe environ à 40 % pour les revenus moyens (entre 1 500 et 3 000 euros).

Toutefois, il est admis qu'il doit être d'environ 70 % pour répondre à un revenu de pension confortable. En se constituant plus tôt une pension complémentaire, ce taux sera sans conteste amélioré.

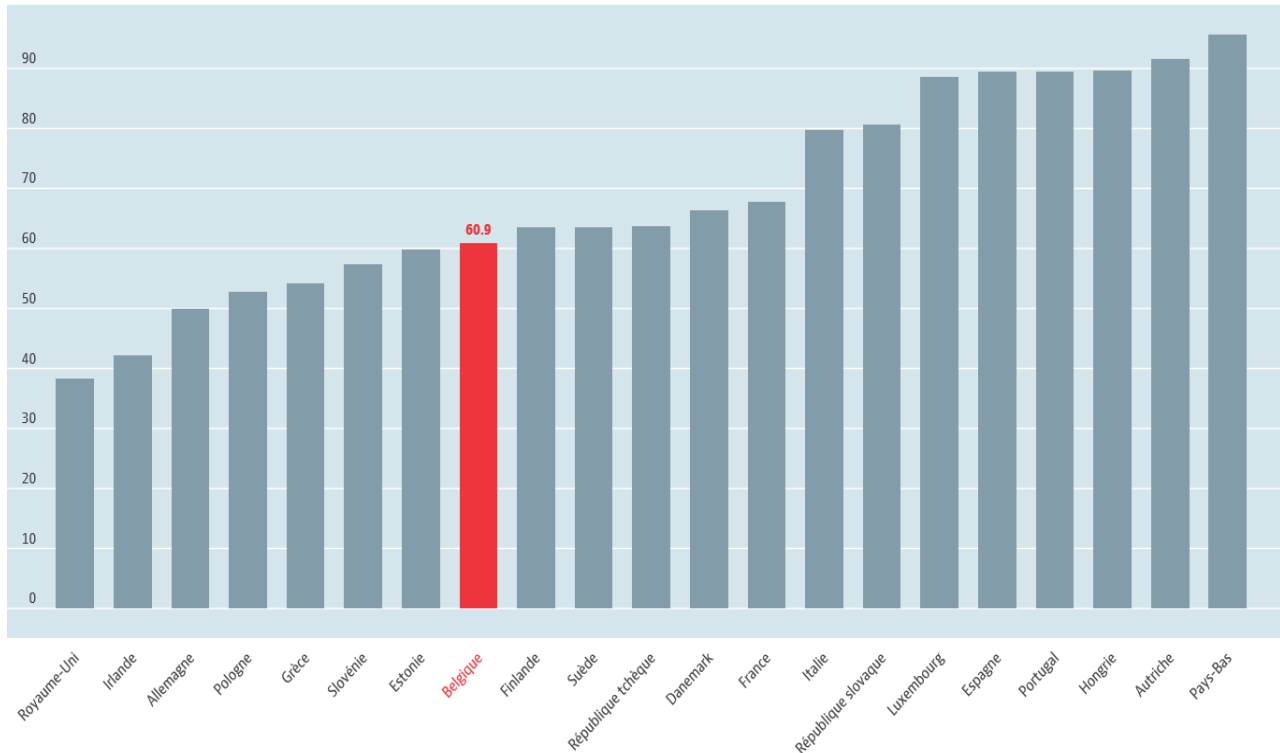
¹ Selon l'OCDE, "Le taux de remplacement net se définit comme les droits à retraite individuels nets divisés par le salaire net, compte tenu de l'IRPP et des cotisations de sécurité sociale versés par les salariés et les retraités. Il rend compte de la manière dont un système de retraite assure un revenu aux retraités en remplacement de leur salaire, principale source de revenu avant leur départ en retraite. Cet indicateur est mesuré en pourcentage du revenu avant la retraite, par sexe", <https://data.oecd.org/fr/pension/taux-de-remplacement-nets-des-pensions.htm>.

Overigens is de Belgische vervangingsratio een van de laagste in Europa, zoals onderstaande OESO-grafiek aantoont:

On rappelle que ce taux de remplacement en Belgique est actuellement l'un des plus bas d'Europe, comme le graphique ci-dessous provenant de l'OCDE le démontre:

Taux de remplacement nets des pensions

Hommes, % des gains de pré-retraite, 2014



(bron: <https://data.oecd.org/fr/pension/taux-de-remplacement-nets-des-pensions.htm>)

Overigens bepaalt artikel 4 van Richtlijn 2014/50/EU² het volgende:

“Artikel 4. Voorwaarden voor de verwerving van rechten uit aanvullende pensioenregelingen

1. De lidstaten nemen de nodige maatregelen om er voor te zorgen dat:

a) indien een drempelperiode of een wachtperiode, of beide, wordt toegepast, belooft de totale gecombineerde periode in geen geval meer dan drie jaar voor vertrekkende werknemers;

² Richtlijn 2014/50/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende minimumvereisten voor de vergroting van de mobiliteit van werknemers tussen de lidstaten door het verbeteren van de verwerving en het behoud van aanvullende pensioenrechten (voor de EER relevante tekst).

(source: <https://data.oecd.org/fr/pension/taux-de-remplacement-nets-des-pensions.htm>)

Par ailleurs, la Directive européenne 2014/50² dispose en son article 4 ce qui suit:

“Article 4. Conditions régissant l’acquisition de droits en vertu des régimes complémentaires de pension

1. Les États membres prennent toutes les mesures nécessaires pour que:

a) lorsqu’une période d’acquisition, un délai d’attente ou les deux sont appliqués, la période cumulée totale n’excède en aucun cas trois ans pour les travailleurs sortants;

² Directive 2014/50/UE du Parlement européen et du Conseil du 16 avril 2014 relative aux prescriptions minimales visant à accroître la mobilité des travailleurs entre les États membres en améliorant l’acquisition et la préservation des droits à pension complémentaire Texte présentant de l’intérêt pour l’EEE.

b) indien voor de verwerving van pensioenrechten een minimumleeftijd wordt bepaald, die leeftijd niet hoger is dan 21 jaar voor vertrekkende werknemers (...).

De 17^e considerans preciseert in dat verband: “Het feit dat pensioenrechten in sommige aanvullende pensioenregelingen als verloren kunnen worden beschouwd indien de arbeidsverhouding van de werknemer eindigt voordat hij een minimumperiode van deelneming aan de regeling (“drempelperiode”) heeft voltooid, of voordat hij de minimumleeftijd (“drempelleeftijd”) heeft bereikt, kan eraan in de weg staan dat werknemers die zich van de ene naar de andere lidstaat verplaatsen adequate pensioenrechten verwerven. Het vereisen van lange wachtperiodes alvorens een werknemer tot een pensioenregeling kan toetreden, kan een soortgelijk effect hebben. Dergelijke voorwaarden zijn derhalve belemmeringen voor het vrije verkeer van werknemers. Een minimumleeftijd voor toetreding tot een pensioenregeling is daarentegen geen belemmering voor het vrije verkeer en wordt derhalve niet in deze richtlijn behandeld.”

In de rechtsleer luidt het evenwel: “*Si elle ne vise que la situation des travailleurs qui changent d’État membre, la directive du 16 avril 2014 ne manquera cependant pas d’avoir des effets induits sur la situation des travailleurs en mobilité interne, qui devrait à tout le moins être aussi favorable. Ainsi, en prévoyant qu’il faille garantir aux travailleurs sortants, au plus tard à l’âge de 21 ans (art 4, § 1, b), l’acquisition de droits à une pension complémentaire, la directive conduira à revoir en droit interne la condition d’âge maximum pour une affiliation, fixée à 25 ans*”. (C. DEVOET, *Pensions complémentaires*, Bruylant, 2014, blz. 399).

De lidstaten hebben tot 21 mei 2018 de tijd om de richtlijn waarbij de minimale leeftijd wordt geharmoniseerd, in intern recht om te zetten (artikel 8).

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de leeftijd voor onmiddellijke toetreding te verlagen tot 18 jaar. Het Europees recht voorziet al in een dergelijke toetredingsleeftijd vanaf 21 jaar, maar niets belet verder te gaan en die leeftijd te verlagen tot 18 jaar.

Voor de indienster van het wetsvoorstel is het zaak dat zo vroeg mogelijk vanaf de aanvang van de loopbaan wordt begonnen met het opbouwen van een aanvullend pensioen, zodat het pensioen een hogere vervangingsratio krijgt. Door de leeftijd te verlagen tot 18 jaar, wordt dat doel bereikt en kan tegelijkertijd de voormelde richtlijn worden omgezet.

b) lorsqu’un âge minimal est fixé pour l’acquisition de droits à pension, celui-ci n’est pas supérieur à 21 ans pour les travailleurs sortants; (...)

Le 17^e considérant précise à cet égard: “Le fait que, dans certains régimes complémentaires de pension, les droits à pension risquent d’être perdus si la relation de travail d’un travailleur se termine avant la fin d’une période minimale d’affiliation (ci-après dénommée “période d’acquisition”) ou avant qu’il n’ait atteint l’âge minimal requis (ci-après dénommé “âge d’acquisition”) peut empêcher les travailleurs qui se déplacent entre les États membres d’acquérir des droits à pension appropriés. L’exigence de longs délais d’attente avant de pouvoir s’affilier à un régime de pension peut avoir un effet similaire. Ces conditions représentent par conséquent des obstacles à la libre circulation des travailleurs. En revanche, les prescriptions relatives à l’âge minimal d’affiliation ne constituent pas un obstacle à la libre circulation et ne sont donc pas traitées dans la présente directive.”

Toutefois, comme la doctrine le précise: “*Si elle ne vise que la situation des travailleurs qui changent d’État membre, la directive du 16 avril 2014 ne manquera cependant pas d’avoir des effets induits sur la situation des travailleurs en mobilité interne, qui devrait à tout le moins être aussi favorable. Ainsi, en prévoyant qu’il faille garantir aux travailleurs sortants, au plus tard à l’âge de 21 ans (art. 4, § 1, b), l’acquisition de droits à une pension complémentaire, la directive conduira à revoir en droit interne la condition d’âge maximum pour une affiliation, fixée à 25 ans*”. (C. DEVOET, *Pensions complémentaires*, Bruylant, 2014, p. 399).

Cette directive d’harmonisation minimale doit être transposée dans les droits nationaux pour le 21 mai 2018 (article 8).

La présente proposition de loi a pour objet de réduire l’âge d’affiliation immédiate à 18 ans. En effet, le droit européen prévoit déjà un tel âge d’affiliation à 21 ans mais n’interdit en rien d’aller plus loin et d’abaisser cet âge à 18 ans.

Pour l’auteur, il est primordial de commencer à se constituer une pension complémentaire dès le début de sa carrière afin d’améliorer le taux de remplacement des pensions. En abaissant l’âge à 18 ans, on remplit cet objectif tout en transposant la directive précitée.

Catherine FONCK (cdH)

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

In artikel 13, eerste lid, 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, het laatst gewijzigd bij de wet van 15 mei 2014, wordt het getal “25” vervangen door het getal “18”.

1 maart 2016

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

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

Art. 2

Dans l'article 13, alinéa 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, le nombre “25” est remplacé par le nombre “18”.

1^{er} mars 2016

Catherine FONCK (cdH)