

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 maart 2018

**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, wat betreft  
de overlijdensdekking in geval van een  
“uittreding light”**

(ingediend door mevrouw Daphné Dumery)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

15 mars 2018

**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, en  
ce qui concerne la couverture décès  
en cas de “sortie light”**

(déposée par Mme Daphné Dumery)

**SAMENVATTING**

*Ook in het geval van dynamisch beheer kan een aangeslotene bij een “uittreding light” er voor opteren een overlijdensdekking te nemen die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. Dit zorgt echter voor grote problemen bij de berekening van de overlijdensdekking. Dit wetsvoorstel wil dit verhelpen door de mogelijkheid op te heffen om een overlijdensdekking te verkrijgen in het geval van een uittreding zonder andere wijziging aan de pensioentoezegging, indien het gaat om een geval van “uittreding light” en de aangeslotene ook in zijn nieuwe pensioentoezegging over een overlijdensdekking beschikt.*

**RÉSUMÉ**

*Lors d’une “sortie light”, un affilié peut, même en cas de gestion dynamique, opter pour une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises. Cette possibilité génère toutefois de grosses difficultés lors du calcul de la couverture décès. Cette proposition de loi entend remédier à ce problème en supprimant la possibilité d’obtenir une couverture décès dans le cas d’une sortie sans autre modification de l’engagement de pension s’il s’agit d’une “sortie light” et si l’affilié dispose également d’une couverture décès dans son nouvel engagement de 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-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:	Abréviations dans la numérotation des publications:
DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54 <sup>e</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA: Questions et Réponses écrites
CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV: Beknopt Verslag	CRABV: Compte Rendu Analytique
CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	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: Plenum	PLEN: Séance plénière
COM: Commissievergadering	COM: Réunion de commission
MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	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

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Men spreekt in het jargon van een “uittrekking light” wanneer een aangeslotene de aansluitingsvoorwaarden van een pensioentoezegging niet meer vervult zonder dat dit samenvalt met de beëindiging van de arbeidsovereenkomst anders dan door overlijden of pensionering. In de praktijk gaat dit over arbeiders die bedienden worden en vice versa. Deze situatie wordt beschreven in artikel 3, § 1, 11°, b), 2 van de WAP (wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid).

Welnu, in het geval van uittrekking, ongeacht de onderliggende reden van de uittrekking, kan de aangeslotene er voor opteren zijn verworven reserves in de pensioeninstelling van deze werkgever te laten. De wet van 18 december 2015 tot waarborg van de duurzaamheid en het sociale karakter van de aanvullende pensioenen en tot versterking van het aanvullende karakter ten opzichte van rustpensioenen (*B.S.*, 24 december 2015) creëerde in dat geval de mogelijkheid om een overlijdensdekking aan te vragen op de opgebouwde reserves. Dezelfde wet zorgde er voor dat dit ook mogelijk werd in het geval van een zogenaamde “uittrekking light”.

Deze nieuwe regeling in geval van uittrekking light geldt ook wanneer de aangeslotene een overlijdensrisicodekking geniet in het kader van de nieuwe pensioentoezegging. De situatie wordt echter problematisch wanneer iemand aangesloten is bij een pensioenplan van het type vaste prestaties met een dynamisch beheer. Bij dynamisch beheer worden de voor de wijziging opgebouwde reserves in het pensioenplan ook na de wijziging in pensioentoezegging nog verder aangepast aan de evolutie van het loon. Enkel het aantal in aanmerking te nemen dienstjaren wordt dan beperkt tot de periode vóór de wijziging van het pensioenplan.

Ook in het geval van dynamisch beheer kan een aangeslotene bij een uittrekking light er voor opteren een overlijdensdekking te nemen die overeenstemt met het bedrag van de verworven reserves. Dit zorgt voor grote problemen bij de berekening van de overlijdensdekking. Telkens wanneer er een wijziging van salaris plaats vindt, moet de verworven reserve herrekenend worden.

Dit veroorzaakt een onmogelijk administratief kluwen bij de HR-diensten van grote bedrijven waar aangeslotenen geregeld van statuut wijzigen. De beheerskosten van pensioenplannen stijgen exponentieel aangezien deze salariswijzigingen steeds weer geactualiseerd

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Dans le jargon, on parle de “sortie light” lorsqu’un affilié ne remplit plus les conditions d’affiliation d’un engagement de pension sans que cela coïncide avec l’expiration du contrat de travail autrement que par le décès ou la mise à la retraite. Dans la pratique, il s’agit d’ouvriers qui deviennent employés ou vice versa. Cette situation est décrite à l’article 3, § 1<sup>er</sup>, 11°, b), 2 de la LPC (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).

En cas de sortie, quel qu’en soit le motif sous-jacent, l’affilié peut choisir de laisser ses réserves acquises dans l’organisme de pension de cet employeur. La loi du 18 décembre 2015 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 (*Moniteur belge* du 24 décembre 2015) a créé, dans ce cas, la possibilité de demander une couverture décès pour les réserves constituées. Aux termes de cette même loi, cette possibilité existe également en cas de “sortie light”.

Ce nouveau régime en cas de sortie light s’applique également lorsque l’affilié bénéficie d’une couverture du risque décès dans le cadre du nouvel engagement de pension. La situation pose toutefois problème lorsqu’une personne est affiliée à un plan de pension en prestation définie à gestion dynamique. En cas de gestion dynamique, les réserves constituées dans le plan de pension avant la modification sont également adaptées à l’évolution du salaire après la modification de l’engagement de pension. Seul le nombre d’années de service à prendre en considération est limité à la période précédant la modification du plan de pension.

Même en cas de gestion dynamique, un affilié peut opter, lors d’une sortie light, pour une couverture décès correspondant au montant des réserves acquises. Cette possibilité génère toutefois de grosses difficultés lors du calcul de la couverture décès. La réserve acquise doit être recalculée lors de chaque modification de salaire.

Cela provoque un imbroglio administratif épouvantable auprès des services des ressources humaines de grandes entreprises où les affiliés changent régulièrement de statut. Les frais de gestion des plans de pension enregistrent une croissance exponentielle, dès

moeten worden. Bovendien is de herberekening absoluut niet bevorderlijk voor de transparantie. Het wordt voor de werknemer onmogelijk om nog een duidelijk beeld te krijgen van het bedrag waarvoor hij verzekerd is in geval van overlijden. De zin van de overlijdensdekking kan bovendien in vraag gesteld worden wanneer men er rekening mee houdt dat er ook een overlijdensdekking gekoppeld is aan zijn/haar nieuw pensioenplan. Het is ook niet zeker dat hij aanspraak kan maken op het volledige bedrag van beide overlijdensdekkingen vanwege de 80 % regel.

Dit wetsvoorstel wil een oplossing bieden voor deze problematiek door de mogelijkheid te schrappen om een overlijdensdekking te verkrijgen in het geval van een uittreding zonder andere wijziging aan de pensioentoezegging, indien het gaat om een geval van "uittreding light" en de aangeslotene ook in zijn nieuwe pensioentoezegging over een overlijdensdekking beschikt.

Daphné DUMERY (N-VA)

lors que ces modifications salariales doivent sans cesse être actualisées. En outre, le nouveau calcul ne favorise d'aucune manière la transparence. Pour le travailleur, il devient impossible d'avoir une idée précise du montant de son assurance en cas de décès. Qui plus est, on peut s'interroger sur l'utilité de la couverture décès lorsqu'on sait qu'une couverture décès est également liée au nouveau plan de pension. Il n'est pas non plus certain que le travailleur puisse prétendre à l'intégralité du montant des deux couvertures décès en raison de la règle des 80 %.

La présente proposition de loi vise à résoudre ce problème en supprimant la possibilité d'obtenir une couverture décès en cas de sortie sans autre modification de l'engagement de pension, s'il s'agit d'une "sortie light" et que l'affilié bénéficie également d'une couverture décès aux termes de son nouvel engagement de pension.

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

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

## Art. 2

In artikel 33/1 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, ingevoegd bij de wet van 15 mei 2014 en gewijzigd bij de wet van 18 december 2015, wordt § 1, tweede lid, aangevuld met de woorden “indien hij niet langer geniet van een overlijdensrisicodekking”.

1 februari 2018

Daphné DUMERY (N-VA)

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>

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

## Art. 2

Dans l'article 33/1 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, inséré par la loi du 15 mai 2014 et modifié par la loi du 18 décembre 2015, le § 1<sup>er</sup>, alinéa 2, est complété par les mots “s'il ne bénéficie plus d'une couverture du risque décès”.

1<sup>er</sup> février 2018