

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

7 november 2018

**WETSONTWERP**

**tot instelling van een vrij aanvullend  
pensioen voor de werknemers  
en houdende diverse bepalingen  
inzake aanvullende pensioenen**

**AMENDEMENTEN**

---

---

*Zie:*

Doc 54 **3356/ (2018/2019):**  
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

7 novembre 2018

**PROJET DE LOI**

**instaurant une pension libre complémentaire  
pour les travailleurs salariés  
et portant des dispositions diverses  
en matière de pension complémentaire**

**AMENDEMENTS**

---

---

*Voir:*

Doc 54 **3356/ (2018/2019):**  
001: Projet de loi.

Nr. 1 VAN MEVROUW **GALANT c.s.**

## Art. 3

**Paragraaf 2, tweede lid, laatste streepje vervangen door wat volgt:**

*“- en het totaal van deze reserves, berekend op 1 januari van het tweede jaar dat voorafgaat aan het jaar van opbouw (n-2), gekapitaliseerd tegen de interestvoet die overstemt met de gemiddelde interestvoet over de laatste zes kalenderjaren voorafgaand aan het jaar dat voorafgaat aan het jaar van opbouw (n-1) van de OLO's op tien jaar.”*

## VERANTWOORDING

Het voorgestelde amendement beoogt een technische correctie van het wetsontwerp. De initiële tekst voorzag inderdaad rekening te houden met de gemiddelde interestvoet over de laatste zes kalenderjaren voorafgaand aan het jaar van opbouw van de OLO's op tien jaar. Aangezien de verandering van de reserves tussen n-2 en n-1 beoogd wordt, is het niet logisch zich te baseren op de gemiddelde interestvoet over de laatste zes kalenderjaren voorafgaand aan het jaar van opbouw van de OLO's op tien jaar. Er dient inderdaad rekening te worden gehouden met de laatste zes kalenderjaren voorafgaand aan het jaar n-1 (het jaar dat voorafgaat aan het jaar van opbouw).

Deze technische correctie is in overeenstemming met de filosofie achter het berekeningsmechanisme voorzien in het tekstontwerp.

N° 1 DE MME **GALANT ET CONSORTS**

## Art. 3

**Remplacer le paragraphe § 2, alinéa 2, b), dernier tiret, par ce qui suit:**

*“- et le total de ces réserves, calculé au 1<sup>er</sup> janvier de la deuxième année qui précède l'année de constitution (n-2), capitalisées au taux qui correspond au taux d'intérêt moyen des six dernières années calendrier précédant l'année qui précède l'année de constitution (n-1) des OLO sur dix ans.”*

## JUSTIFICATION

L'amendement proposé vise une correction technique du projet de loi. Le texte initial prévoyait en effet de tenir compte du taux d'intérêt moyen des six dernières années calendrier précédant l'année de constitution des OLO sur dix ans. Comme l'on vise la variation des réserves entre n-2 et n-1, il n'est pas logique de se baser sur le taux d'intérêt moyen des six dernières années calendrier précédant l'année de constitution des OLO sur dix ans. Il convient en effet de tenir compte des six dernières années calendrier précédant l'année n-1 (l'année qui précède l'année de constitution).

Cette correction technique est conforme à la philosophie du mécanisme de calcul prévu dans le projet de texte.

Isabelle GALANT (MR)  
Egbert LACHAERT (Open Vld)  
Daphné DUMERY (N-VA)  
Sonja BECQ (CD&V)

## Nr. 2 VAN MEVROUW DUMERY c.s.

## Art. 47

**Dit artikel vervangen als volgt:**

*“Art. 47. In artikel 145<sup>3</sup>, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 28 december 1992 en gewijzigd bij de wetten van 28 april 2003, 27 december 2006 en 13 december 2012, worden de volgende wijzigingen aangebracht:*

*1° tussen het derde en het vierde lid, dat het vijfde lid wordt, een lid ingevoegd, luidende:*

*“Wanneer de in artikel 145<sup>1</sup>, 1°, vermelde persoonlijke bijdragen en premies betrekking hebben op een vrij aanvullend pensioen voor werknemers als bedoeld in titel 2 van de wet van (datum van deze wet) tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen, mogen de jaarlijkse bijdragen niet meer bedragen dan het positieve verschil tussen het overeenkomstig artikel 3, § 2, tweede lid, a, en § 3, van de voormelde wet bepaalde bedrag, met een minimum van 980 euro, en het overeenkomstig artikel 3, § 2, tweede lid, b, van diezelfde wet bepaalde bedrag.”;*

*2° in het zesde lid, dat door het 1° het zevende lid is geworden, worden de woorden “vijfde lid” vervangen door de woorden “zesde lid” en wordt de zinsnede “, de aanvullende pensioenovereenkomsten voor werknemers bedoeld in titel II van de wet van (datum van deze wet) tot instelling van een vrij aanvullend pensioen voor de werknemers en houdende diverse bepalingen inzake aanvullende pensioenen” ingevoegd tussen de woorden “voordelen inzake sociale zekerheid” en de woorden “en de aanvullende pensioenovereenkomsten voor zelfstandigen”*

## VERANTWOORDING

Door de invoeging van een nieuw vierde lid in artikel 145<sup>3</sup>, van het Wetboek van de inkomsten belastingen 1992 (WIB 92)

## N° 2 DE MME DUMERY ET CONSORTS

## Art. 47

**Remplacer cet article comme suit:**

*“Art. 47. À l’article 145<sup>3</sup>, du même Code, inséré par la loi du 28 décembre 1992 et modifié par les lois des 28 avril 2003, 27 décembre 2006 et 13 décembre 2012, les modifications suivantes sont apportées:*

*1° un alinéa est inséré entre l’alinéa 3 et l’alinéa 4, qui devient l’alinéa 5, rédigé comme suit:*

*“Lorsque les cotisations et primes personnelles visées à l’article 145<sup>1</sup>, 1°, ont trait à une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés, telle que visée par le titre 2 de la loi du (date de la présente loi) instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire, les contributions annuelles ne peuvent pas dépasser la différence positive entre le montant fixé conformément à l’article 3, § 2, alinéa 2, a, et § 3 de ladite loi, avec un minimum de 980 euros, et le montant fixé conformément à l’article 3, § 2, alinéa 2, b, de la même loi.”;*

*2° dans l’alinéa 6, devenu l’alinéa 7 suite au 1°, les mots “alinéa 5” sont remplacés par les mots “alinéa 6” et la partie de phrase “, les conventions de pension complémentaire pour les travailleurs salariés visées au titre II de de la loi du (date de la présente loi) instaurant une pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés et portant des dispositions diverses en matière de pension complémentaire” est insérée entre les mots “en matière de sécurité sociale” et les mots “et les conventions de pension complémentaire pour les travailleurs indépendants”*

## JUSTIFICATION

Suite à l’insertion d’un nouvel alinéa 4 dans l’article 145<sup>3</sup>, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92), le renvoi

moet de verwijzing naar het bestaande vijfde lid verderop in het artikel vervangen worden door een verwijzing naar het zesde lid.

In het bestaande zesde lid van artikel 145<sup>3</sup>, WIB 92, dat het zevende lid wordt, moet ook een verwijzing naar het nieuwe vrij aanvullend pensioen voor werknemers worden ingevoegd. Ook voor deze aanvullende pensioenen geldt immers dat onder bepaalde voorwaarden voorschotten kunnen worden toegestaan voor het verwerven, bouwen, verbouwen... van een woning en dat dit geen beletsel vormt voor het vervullen van de voorwaarde dat de premies en bijdragen definitief moeten zijn gestort. Net als voor de andere aanvullende pensioenen moeten de specifieke regels met betrekking tot die voorschotten ingeschreven zijn in de pensioenovereenkomst.

Daphné DUMERY (N-VA)  
Egbert LACHAERT (Open Vld)  
Isabelle GALANT (MR)  
Sonja BECQ (CD&V)

à l'actuel alinéa 5 plus loin dans l'article doit être remplacé pour un renvoi à l'alinéa 6.

Dans l'alinéa 6 actuel de l'article 145<sup>3</sup>, CIR 92, qui devient l'alinéa 7, il faut aussi insérer un renvoi à la nouvelle pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés. Pour ces pensions complémentaires, la règle que des avances sur prestations peuvent sous certaines conditions être consenties pour acquérir, construire, transformer ... une habitation et que cela ne fait pas obstacle pour remplir la condition que les primes et cotisations doivent être versées à titre définitif, est aussi d'application. Tout comme pour les autres pensions complémentaires, les règles spécifiques relatives à ces avances doivent être inscrites dans la convention de pension.

## Nr. 3 VAN DE MEVROUW DUMERY c.s.

Art. 48/1 (*nieuw*)**Een artikel 48/1 invoegen, luidende:**

*“Art. 48/1. In artikel 171, 2°, c, van hetzelfde Wetboek, opgeheven bij de wet van 28 april 2003 en hersteld bij de wet van 18 februari 2018, worden de woorden “in artikel 34, § 1, 2° ter, “vervangen door de woorden “in artikel 34, § 1, 2°, eerste lid, c/1 en 2° ter,”*

## VERANTWOORDING

Zoals aangegeven in de memorie van toelichting, is het de bedoeling dat de uitkeringen van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers worden belast tegen het tarief van 10 pct. (tenzij globalisatie voordeliger is) wanneer ze plaatsvinden naar aanleiding van de pensionering of het overlijden (of vanaf de leeftijd van 60). Uitkeringen in andere omstandigheden worden in beginsel belast tegen het tarief van 33 pct. Daarbij wordt in de memorie van toelichting verwezen naar artikel 171, 2°, b, eerste streepje, en 1°, d, WIB 92. Deze bepalingen leggen evenwel het tarief vast dat onder bepaalde omstandigheden geldt voor de in artikel 171, 4°, f, WIB 92 bedoelde kapitalen en afkoopwaarden.

Anders dan de in artikel 171, 4°, f, WIB 92 bedoelde kapitalen en afkoopwaarden, kunnen de kapitalen en afkoopwaarden van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers echter nooit in aanmerking komen voor een belastingheffing tegen het tarief van 16,5 pct. Het belastingstelsel van de kapitalen en afkoopwaarden van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers is eigenlijk het best vergelijkbaar met het belastingstelsel van de kapitalen en afkoopwaarden van het aanvullend pensioen voor de zelfstandigen actief als natuurlijke persoon, voor de meewerkende echtgenoten en voor de zelfstandige helpers (pensioenen als bedoeld in artikel 34, § 1, 2°ter, WIB 92). Die pensioenen zijn belastbaar tegen het tarief van 10 pct. als ze aan de rechthebbende worden uitgekeerd bij leven vanaf de leeftijd waarop hij voldoet aan de voorwaarden om zijn al dan niet vervroegd rustpensioen op te nemen of naar aanleiding van het overlijden van de persoon van wie hij de rechtverkrijgende is (artikel 171, 2°, c, WIB 92). In alle andere gevallen zijn ze belastbaar tegen het tarief van 33 pct. (artikel 171, 1°, j, WIB 92). Ook het vrij aanvullend pensioen voor werknemers kan ten vroegste worden uitgekeerd vanaf de datum waarop de aangesloten voldoet aan de voorwaarden om zijn vervroegd rustpensioen (in dit geval) als werknemer

## N° 3 DE MME DUMERY ET CONSORTS

Art. 48/1 (*nouveau*)**Insérer un article 48/1, rédigé comme suit:**

*“Art. 48/1. Dans l'article 171, 2°, c, du même Code, abrogé par la loi du 28 avril 2003 et rétabli par la loi du 18 février 2018, les mots “à l'article 34, § 1<sup>er</sup>, 2°ter,” sont remplacés par les mots “à l'article 34, § 1<sup>er</sup>, 2°, alinéa 1<sup>er</sup>, c/1 et 2°ter,”*

## JUSTIFICATION

Comme expliqué dans l'exposé des motifs, l'objectif est que les paiements de la pension libre complémentaire pour les travailleurs salariés soient imposés au taux de 10 p.c. (sauf si la globalisation est plus avantageuse), lorsqu'ils ont lieu à l'occasion de la mise à la retraite ou du décès (ou à partir de l'âge de 60 ans). Les paiements dans d'autres circonstances sont en principe imposés au taux de 33 p.c. À cet égard, l'exposé des motifs renvoie à l'article 171, 2°, c, premier tiret, et 1°, d, CIR 92. Ces dispositions déterminent cependant le taux qui, sous certaines conditions, s'applique aux capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 171, 4°, f, CIR 92.

À la différence des capitaux et valeurs de rachat visés à l'article 171, 4°, f, CIR 92, les capitaux et valeurs de rachat de la pension libre complémentaire pour travailleurs salariés ne peuvent jamais entrer en considération pour une imposition au taux de 16,5 p.c. Le régime fiscal des capitaux et valeurs de rachat de la pension libre complémentaire pour travailleurs salariés est en fait plus comparable au régime fiscal des capitaux et valeurs de rachat de la pension complémentaire pour les travailleurs indépendants personnes physiques, pour les conjoints aidants et pour les aidants indépendants (pensions visées à l'article 34, § 1<sup>er</sup>, 2°ter, CIR 92). Ces pensions sont imposables au taux de 10 p.c., lorsqu'elles sont liquidées au bénéficiaire en cas de vie à partir de l'âge auquel il satisfait aux conditions pour obtenir sa pension de retraite, anticipée ou non, ou à l'occasion du décès de la personne dont il est l'ayant-droit (article 171, 2°, c, CIR 92). Dans tous les autres cas, elles sont imposables au taux de 33 p.c. (article 171, 1°, j, CIR 92). La pension libre complémentaire pour travailleurs salariés peut elle-aussi être liquidée au plus tôt à partir de la date à laquelle l'affilié remplit les conditions pour recevoir sa pension de retraite anticipée (dans ce cas-ci) en tant que travailleur (article 11, § 1<sup>er</sup>, du projet de loi). Plutôt que

te verkrijgen (artikel 11, § 1, van het wetsontwerp). Eerder dan een verwijzing naar de kapitalen en afkoopwaarden van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers op te nemen in artikel 171, 4°, f, WIB 92 wordt dan ook voorgesteld om een verwijzing naar die kapitalen en afkoopwaarden op te nemen in artikel 171, 2°, c, WIB 92.

Het feit dat het belastingstelsel van de kapitalen en afkoopwaarden van het vrij aanvullend pensioen voor werknemers in andere bepalingen wordt geregeld dan het belastingstelsel van de kapitalen en afkoopwaarden van de individuele voortzettingen van een pensioentoezegging als bedoeld in artikel 33 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, neemt niet weg dat ze in de praktijk, zoals vooropgezet in de memorie van toelichting, hetzelfde belastingstelsel zullen ondergaan. Ook de kapitalen en afkoopwaarden van individuele voortzettingen kunnen bij leven immers enkel nog vanaf de vroegst mogelijke pensioendatum worden uitgekeerd (artikelen 27, § 1, en 33, vijfde 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).

Daphné DUMERY (N-VA)  
Egbert LACHAERT (Open Vld)  
Isabelle GALANT (MR)  
Sonja BECQ (CD&V)

de reprendre dans l'article 171, 4°, f, CIR 92, un renvoi aux capitaux et valeurs de rachat de la pension libre complémentaire pour travailleurs salariés, il est dès lors proposé de reprendre un renvoi à ces capitaux et valeurs de rachat dans l'article 171, 2°, c, CIR 92.

Le fait que le régime fiscal des capitaux et valeurs de rachat de la pension libre complémentaire pour travailleurs salariés est réglé dans d'autres dispositions que le régime fiscal des capitaux et valeurs de rachat des continuations à titre individuel d'un engagement de pension visée à l'article 33 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, n'empêche pas que, en pratique, ils seront soumis au même régime fiscal, comme cela a été dit dans l'exposé des motifs. Les capitaux et valeurs de rachat de continuations à titre individuel ne peuvent, en cas de vie, être liquidés qu'à partir de la date de pension la plus tôt possible (articles 27, § 1<sup>er</sup>, et 33, alinéa 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).