

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 mei 2025

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende de verdere democratisering
van de aanvullende pensioenen**

(ingediend door
de dames Nahima Lanjri en Nawal Farih)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 mai 2025

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

**relative à la poursuite de la démocratisation
des pensions complémentaires**

(déposée par
Mmes Nahima Lanjri et Nawal Farih)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
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 vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (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)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt, met een aantal aanpassingen, de tekst over van voorstel DOC 55 1121/001.

Het gemiddeld wettelijk brutopensioen voor een werknemer bedraagt 1643,00 euro, voor een zelfstandige 1188,00 euro en voor een ambtenaar 3377,00 euro.

De aanvullende pensioenen maken een substantieel deel uit van de pensioenopbouw van ondertussen bijna drie kwart van de werknemers in ons land. Naast het wettelijk pensioen in de eerste pijler en langetermijnen pensioensparen in de derde pijler, is het aanvullend pensioen in de tweede pijler belangrijk om voldoende vervangingsratio van het inkomen van werknemers te bekomen wanneer die op pensioen gaan.

Volgens cijfers van de OESO uit 2023 ligt de vervangingsratio in België voor iemand met een gemiddeld inkomen op 60,9 % van het nettobedrag en 43,5 % van het brutobedrag. Verdient iemand anderhalve keer het gemiddeld inkomen, dan ligt de vervangingsratio op 45,1 % van het nettobedrag en 31,4 % van het brutobedrag. Volgens de meest recente cijfers van Eurostat ligt de vervangingsratio voor de gemiddelde pensioenen in België op 48 %. Voor ambtenaren bedraagt de vervangingsratio 69 %.¹

Voor een ambtenaar bedraagt het maximale wettelijk pensioen maximaal 75 % van de referentiewedde en maximaal 8291,60 bruto per maand. Uitgaande van een weddeverhoging die zich gedurende de laatste tien jaren beperkt tot een aanpassing aan de spilindex zou dit leiden tot een vervangingsratio van 71 % van de laatste jaarwedde.

In België zijn mensen voor hun inkomen op oudere leeftijd zeer sterk afhankelijk van hun wettelijk pensioen, namelijk voor 85 %, terwijl dat in Nederland slechts voor 43 % is.²

Deze cijfers tonen aan dat voor een groot deel van de pensioenen het wel degelijk opportuun is om te zorgen voor een degelijke aanvulling op het wettelijk pensioen. Een verdere democratisering van de aanvullende pensioenen dringt zich dus op.

¹ OESO, *Pensions at glance*, 2023.

² OESO, *Pensions at glance*, 2023.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend, en l'adaptant, le texte de la proposition DOC 55 1121/001.

Le montant brut de la pension légale s'élève en moyenne à 1643 euros pour un travailleur salarié, à 1188 euros pour un travailleur indépendant et à 3377 euros pour un fonctionnaire.

Parmi les possibilités de se constituer une pension, les pensions complémentaires représentent actuellement une part substantielle pour près de trois quarts des travailleurs salariés de notre pays. En plus de la pension légale du premier pilier et l'épargne à long terme et l'épargne-pension du troisième pilier, la pension complémentaire du deuxième pilier est importante pour obtenir un ratio de remplacement des revenus suffisant lors du départ à la pension.

Selon des chiffres de l'OCDE publiés en 2023, le taux de remplacement pour un travailleur percevant un revenu moyen s'élève, en Belgique, à 60,9 % du revenu net et à 43,5 % du revenu brut. Pour le travailleur percevant une fois et demie le revenu moyen, ce taux de remplacement s'élève à 45,1 % du revenu net et à 31,4 % du revenu brut. Selon les chiffres les plus récents d'Eurostat, le taux de remplacement des pensions moyennes s'élève, en Belgique, à 48 %. Pour les fonctionnaires, ce taux de remplacement s'élève à 69 %.¹

Pour un fonctionnaire, la pension légale maximale s'élève, au maximum, à 75 % du traitement de référence, soit, au maximum, à 8291,60 euros bruts par mois. Si, au cours de ses dix dernières années, l'augmentation de son traitement s'est limitée à une adaptation à l'indice pivot, le ratio de remplacement s'élèvera à 71 % de son dernier traitement annuel.

En Belgique, les personnes plus âgées dépendent très fortement de leur pension légale dans la mesure où celle-ci représente 85 % de leurs revenus, contre seulement 43 % aux Pays-Bas.²

Ces chiffres montrent que, pour une grande partie des pensions, il est bel et bien opportuun de constituer un solide complément à la pension légale. Il s'impose dès lors de poursuivre la démocratisation des pensions complémentaires.

¹ OCDE, *Panorama des pensions*, 2023.

² OCDE, *Panorama des pensions*, 2023.

Ook in het federale regeerakkoord van 31 januari 2025 blijkt de ambitie om de aanvullende pensioenen te verbreden en te verdiepen: “Naast een sterke 1^e pijler van het wettelijk pensioen willen we alle werknemers, waaronder ook de contractuelen in de publieke sector, ook een stevig aanvullend pensioen bieden waarvoor een werkgeversbijdrage wordt voorzien van minstens 3% tegen uiterlijk 2035. Sectoren waar er nog niet aan de 3% voldaan wordt leveren een extra prioritaire inspanning hiervoor in hun sectorale akkoorden. Daartoe gaan we in overleg met deze sectoren. De regering zal de sociale partners uitnodigen om te onderzoeken hoe de aanvullende pensioenen verder kunnen worden versterkt. De regering zal onderzoeken hoe kan worden vermeden dat het aanvullend pensioen dat in de vorm van een rente wordt opgenomen, fiscaal nadelig is.”

Ook voor statutaire ambtenaren wordt perspectief geboden op deze tweede pijler: “Het pensioen van een werknemer en zelfstandige wordt berekend op basis van het loon of inkomen over de volledige loopbaan. Bij de berekening van het ambtenarenpensioen wordt vandaag enkel het loon van de laatste 10 jaar van de loopbaan in rekening genomen. We schaffen geleidelijk de ongelijkheid in de pensioenberekening voor statutairen af door de referentieperiode voor deze berekening vanaf 2027 jaarlijks te verlengen, zodat deze 45 jaar bereikt in 2062. De overgangsregeling die voorziet in het handhaven van een referentieperiode van 5 jaar voor de cohorten die vóór 1962 zijn geboren, wordt bevestigd.

Van zodra op basis van deze nieuwe berekening het pensioen van statutaire ambtenaren slechts gelijk zou worden aan het pensioen van contractuelen (met inbegrip van hun tweede pijler) wordt bij wet de invoering van een tweede pijler voor statutairen mogelijk gemaakt en gefinancierd.”

Met deze resolutie vragen wij aan de federale regering om met verschillende acties het vertrouwen van burgers in de aanvullende pensioenen te vergroten, te zorgen voor een verdere veralgemening van het aanvullend pensioen en dit zo transparant mogelijk te organiseren. Ook in functie van de noden van werkgevers, verzekeraars en pensioenfondsen stellen wij een aantal maatregelen voor die finaal de werknemers ten goede moeten komen, door een verdere verbreding en verdieping van de aanvullende pensioenen.

Nahima Lanjri (cd&v)
Nawal Farih (cd&v)

L’ambition d’élargir et d’approfondir les pensions complémentaires figure aussi dans l’accord de gouvernement fédéral du 31 janvier 2025 : “En plus d’une pension légale solide du premier pilier, nous voulons également offrir à tous les salariés, y compris les contractuels du secteur public, une pension complémentaire solide pour laquelle une contribution patronale d’au moins 3 % est prévue au plus tard d’ici 2035. Les secteurs qui ne respectent pas encore les 3% fourniront un effort supplémentaire prioritaire à cet égard dans leurs accords sectoriels. À cette fin, nous nous concertons avec les secteurs. Par ailleurs, le Gouvernement invitera les partenaires sociaux à examiner la manière dont les pensions complémentaires peuvent être renforcées. Le Gouvernement examinera comment éviter de rendre fiscalement désavantageuse la pension complémentaire prise sous forme de rente.”

Cet accord offre aussi des perspectives d’élargissement de ce deuxième pilier aux fonctionnaires statutaires : “La pension d’un salarié et d’un indépendant est calculée sur la base du salaire moyen ou du salaire de référence sur l’ensemble de la carrière. Aujourd’hui, pour le calcul de la pension dans la fonction publique, seul le traitement des 10 dernières années de la carrière est pris en compte. Nous éliminons progressivement cette inégalité dans le calcul de la pension des statutaires en allongeant chaque année à partir de 2027 la période de référence pour ce calcul pour atteindre 45 ans en 2062. Le régime transitoire qui prévoit le maintien d’une période de référence de 5 ans pour les cohortes nées avant 1962 est confirmé.

Dès que, sur la base de ce nouveau calcul, la pension des fonctionnaires statutaires serait équivalente à celle des contractuels (y compris leur deuxième pilier), la loi permettra l’introduction d’un deuxième pilier pour les fonctionnaires statutaires, qui sera également financé.”

Par la présente résolution, nous demandons que, par le biais de différentes mesures, le gouvernement fédéral renforce la confiance des citoyens dans les pensions complémentaires et continue à les généraliser, et ce de la manière la plus transparente possible. Nous proposons également une série de mesures destinées à répondre aux besoins des travailleurs, des assureurs et des fonds de pension, qui, au final, devraient bénéficier aux travailleurs, par la poursuite de l’élargissement et de l’approfondissement des pensions complémentaires.

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. verwijst naar de wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen en het belastingstelsel van die pensioenen en van sommige aanvullende voordelen inzake sociale zekerheid;

B. attendeert op het regeerakkoord van 31 januari 2025;

C. overwegende het belang van de hoogte van de vervangingsratio van het laatste inkomen wanneer mensen op pensioen gaan om hun levensstandaard te behouden;

D. stelt vast dat er nood is aan meer financiële geletterdheid bij de burgers met betrekking tot pensioenen en aanvullende pensioenen;

E. neemt als uitgangspunt dat de verdere democratisering van de aanvullende pensioenen het streefdoel is en conform het regeerakkoord voor alle werknemers, waaronder ook de contractuelen in de publieke sector een aanvullend pensioen moet worden voorzien;

F. streeft daarbij naar een bijdrage van 3 % van het brutoloon conform het regeerakkoord als goede eerste stap die verder geëvalueerd en opgetrokken zal moeten worden in functie van het verbeteren van de vervangingsratio;

G. deelt de specifieke bezorgdheid over de pensioenopbouw van vrouwen;

H. aangezien vrouwen slechts 43 % vormen van het totaal aantal mensen met een aanvullend pensioen en de gemiddelde verworven reserve voor mannen in alle leeftijdscategorieën hoger ligt dan bij vrouwen: bij mannen bedraagt de gemiddelde verworven reserve 29.960 euro, voor vrouwen ligt deze op 17.535 euro. De mediaan verworven reserve is respectievelijk 4693 euro voor mannen en 2419 euro voor vrouwen.

VERZOEKT DE FEDERALE REGERING OM:

1. voor de burgers:

1.1. het vertrouwen in de aanvullende pensioenen verder te vergroten door:

1.1.1. werk te maken van een pension dashboard conform de ambitie van de Europese Commissie;

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. vu 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;

B. vu l'accord de gouvernement du 31 janvier 2025;

C. vu l'importance de la hauteur du taux de remplacement du dernier revenu lors du départ à la retraite à l'égard du maintien du niveau de vie;

D. constatant qu'il convient d'améliorer l'éducation financière des citoyens en matière de pension et de pension complémentaire;

E. considérant que la poursuite de la démocratisation des pensions complémentaires est l'objectif final à poursuivre et que, conformément à l'accord de gouvernement, une pension complémentaire devra être prévue pour tous les salariés, y compris les contractuels du secteur public;

F. poursuivant l'objectif d'atteindre une contribution à hauteur de 3 % du salaire brut, conformément à l'accord de gouvernement, une première mesure judicieuse qui devra être évaluée et renforcée en fonction de l'amélioration du taux de remplacement;

G. partageant la préoccupation spécifique de la constitution de pensions pour les femmes;

H. constatant que les femmes ne représentent que 43 % du total des bénéficiaires d'une pension complémentaire et que, dans toutes les catégories d'âge, le montant moyen de la réserve acquise par les hommes est supérieur au montant moyen de celle acquise par les femmes : 29.960 euros pour les hommes, contre 17.535 euros pour les femmes. La médiane de la réserve acquise s'élève à 4693 euros pour les hommes, contre 2419 euros pour les femmes.

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. pour les citoyens:

1.1. de continuer à accroître la confiance dans les pensions complémentaires:

1.1.1. en élaborant un tableau de bord des pensions conformément à l'ambition de la Commission européenne;

1.1.2. de parameters voor de berekening van de solidariteitsbijdrage aan te passen en niet langer solidariteitsbijdrage te heffen op kapitalen vanaf het zestiende jaar na het ingaan van pensionering of uitbetaling van het kapitaal, alsook door de kapitalen niet langer mee te tellen bij de bepaling van het percentage van de te heffen solidariteitsbijdrage;

1.1.3. alle pensioenrechten en dus ook de aanvullende pensioenrechten opgebouwd tijdens het samenleven van huwelijkspartners gelijk te verdelen, tenzij zij expliciet uittekenen op dit systeem. Wettelijk samenwonenden kunnen expliciet intekenen op een systeem van gelijke verdeling;

1.1.4. de huidige mogelijkheden van de betaling van het aanvullend pensioen in rente te evalueren en pistes uit te werken om dit aan te moedigen;

1.1.5. te onderzoeken of een waarborg premievrijstelling verplicht kan voorzien worden in de nieuwe pensioenplannen in geval van economische invaliditeit van de aangeslotene vóór de verwachte pensioendatum;

1.2. de aanvullende pensioenen verder te veralgemenen door:

1.2.1. conform het regeerakkoord te voorzien in een aanvullend pensioen voor alle werknemers waaronder ook de contractuelen in de publieke sector waarvoor een werkgeversbijdrage wordt voorzien van minstens 3% en hiervoor een groeipad uit te tekenen waarbij in overleg met de sociale partners in de sectoren waar er nog niet aan de 3% voldaan wordt een extra prioritaire inspanning geleverd wordt via hun sectorale akkoorden;

1.2.2. te evalueren wat de rol van multiwerkgevers- of multiondernemingsfondsen zou kunnen zijn en hoe de aansprakelijkheidsregels daartoe zouden moeten worden aangepast, wat kleine ondernemingen zou kunnen aansporen om wel een aanvullend pensioenplan op te zetten;

1.2.3. werknemers de mogelijkheid te geven om andere extralegale voordelen te gebruiken om te sparen voor een bijkomend aanvullend pensioen;

— er voor te zorgen dat de contractuele einddatum van het aanvullend pensioenplan wordt gelijkgesteld met de wettelijke pensioenleeftijd zodat men tot aan de wettelijke pensioenleeftijd ook aanvullend pensioen kan blijven opbouwen;

1.1.2. en adaptant les paramètres de calcul de la cotisation de solidarité et en ne percevant plus de cotisation de solidarité sur le capital à partir de la seizième année qui suit la date de prise de cours de la pension ou de paiement du capital, ainsi qu'en ne prenant plus les capitaux en considération lors de la détermination du pourcentage de la cotisation de solidarité à percevoir;

1.1.3. en répartissant en parts égales tous les droits de pension et donc aussi les droits de pension complémentaire constitués au cours de la vie commune des couples mariés, sauf si ceux-ci renoncent explicitement à ce régime, et en permettant aux cohabitants légaux de souscrire explicitement à un régime de répartition en parts égales;

1.1.4. en évaluant les possibilités actuelles de paiement de la pension complémentaire sous forme de rente et en élaborant des pistes pour encourager cette formule;

1.1.5. en examinant la possibilité de prévoir l'intégration obligatoire, dans les nouveaux plans de pension, d'une garantie d'exonération de primes applicable lorsque l'affilié se trouve en invalidité économique avant la date prévue de la retraite;

1.2. de continuer à généraliser les pensions complémentaires:

1.2.1. en prévoyant, en application de l'accord de gouvernement, une pension complémentaire pour tous les salariés, y compris les contractuels du secteur public, avec une cotisation patronale d'au moins 3 %, et en élaborant à cette fin une trajectoire de croissance pour garantir, en concertation avec les partenaires sociaux, que les secteurs qui ne respectent pas encore cet objectif de 3% fourniront un effort supplémentaire prioritaire en ce sens dans le cadre de leurs accords sectoriels;

1.2.2. en évaluant ce que pourrait être le rôle de fonds multi-employeurs ou multi-entreprises et comment les règles en matière de responsabilité devraient être adaptées dans ce cadre, ce qui pourrait décider de petites entreprises à élaborer un plan de pension complémentaire;

1.2.3. en donnant la possibilité aux travailleurs d'utiliser d'autres avantages extralégaux dans le but d'épargner dans le cadre d'une autre pension complémentaire;

— en veillant à ce que l'échéance contractuelle du plan de pension complémentaire coïncide avec l'âge légal de la pension, pour permettre de continuer à se constituer des droits de pension complémentaire jusqu'à l'âge légal de la pension;

— te onderzoeken of het mogelijk is om voor wie doorwerkt na de wettelijk pensioenleeftijd ook aanvullend pensioen te laten blijven opbouwen tot aan het moment van pensioen;

1.2.4. conform het regeerakkoord om het aanvullend pensioen voor zelfstandigen te verruimen en het huidig bijdragepercentage van 8,17 % van het netto inkomen voor het vrij aanvullend pensioen te verhogen;

1.2.5. de invoering van een tweede pijler voor statutairen mogelijk te maken en te financieren;

1.3. de aanvullende pensioenen op een zo transparant mogelijke manier te organiseren door:

1.3.1. te zorgen voor duidelijke statistieken bij de Nationale Bank van België die het beter dan nu mogelijk maken om een onderscheid te zien tussen de tweede en de derde pijler, zelfs al zou dat louter vanuit het oogpunt van het prudentieel toezicht niet nodig zijn. Deze statistieken moeten een overzicht geven van de inkomsten, uitgaven, reserves en kosten van het aanvullend pensioen in de tweede pijler versus het pensioensparen in de derde pijler;

1.3.2. de transparantie-oefening rond de kosten van het pensioensparen bij de FSMA verder te zetten en via een informatiecampagne pensioenspaarders te sensibiliseren om de impact van alle kosten op hun uiteindelijke rendement na te gaan via de tool die de FSMA daarvoor ontwikkeld heeft;

2. voor de werkgevers die hun werknemers aanvullende pensioenen aanbieden:

2.1. de transparantie te verhogen door de totale kosten (intrede- en uittredekosten en beheersvergoedingen) van de aanvullende pensioenpijler op een uniforme manier publiek beschikbaar te stellen op basis van de verantwoording die de outliers aan de FSMA moeten doen;

2.2. na te gaan hoe de marktwerking op dit vlak maximaal kan versterkt worden en hoe werkgevers kunnen gemotiveerd worden om het kostenpercentage dat weegt op het rendement van de aangeslotenen als één van de doorslaggevende elementen voor de keuze van een pensioenfondsbeheerder te beschouwen;

— en examinant la possibilité de permettre aux travailleurs qui continuent à travailler au-delà de l'âge légal de la pension de continuer à se constituer des droits de pension complémentaire jusqu'au moment de leur pension;

1.2.4. en élargissant, conformément à l'accord de gouvernement, la pension complémentaire destinée aux travailleurs indépendants et en relevant le taux de cotisation de la pension libre complémentaire, qui est actuellement de 8,17 % du revenu net;

1.2.5. en permettant l'instauration et le financement d'un deuxième pilier pour les fonctionnaires statutaires;

1.3. d'organiser les pensions complémentaires de façon aussi transparente que possible:

1.3.1. en veillant à ce que la Banque nationale de Belgique présente des statistiques claires faisant mieux la distinction entre le deuxième et le troisième pilier, même si une telle mesure ne s'impose pas du point de vue strict du contrôle prudentiel. Ces statistiques devront donner un aperçu des recettes, des dépenses, des réserves et des coûts liés à la pension complémentaire dans le deuxième pilier et à l'épargne-pension dans le troisième pilier;

1.3.2. en poursuivant l'exercice de transparence mené par la FSMA concernant les coûts liés à l'épargne-pension, et en encourageant, au travers d'une campagne d'information, les épargnants à examiner l'incidence de tous ces coûts sur leur rendement final en utilisant l'outil élaboré à cette fin par la FSMA;

2. pour les employeurs qui proposent des pensions complémentaires à leurs travailleurs:

2.1. de renforcer la transparence en présentant de manière uniforme au grand public les coûts totaux (frais d'entrée, de sortie et de gestion) du pilier de la pension complémentaire sur la base de la justification que les outliers doivent remettre à la FSMA;

2.2. d'examiner comment le fonctionnement du marché pourrait être optimisé à cet égard, et comment les employeurs pourraient être encouragés à considérer le pourcentage des coûts grevant le rendement des affiliés comme l'un des éléments décisifs dans le choix d'un gestionnaire de fonds de pension;

3. voor de pensioenfondsen en de verzekeraars:

de administratieve lasten zoveel mogelijk te beperken.

13 februari 2025

Nahima Lanjri (cd&v)
Nawal Farih (cd&v)

3. pour les fonds de pension et les compagnies
d'assurances:

de limiter autant que possible les charges
administratives.

13 février 2025