

BELGISCHE SENAAT

BUITENGEWONE ZITTING 1988

10 MAART 1988

Voorstel van wet tot wijziging van artikel 52bis van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen en van het koninklijk besluit van 23 juli 1981 houdende uitvoering van artikel 52bis, § 2, van voornoemd koninklijk besluit nr. 72

(Ingediend door de heer Verhaegen)

TOELICHTING

De problemen waarmee de wettelijke pensioenstelsels dreigen geconfronteerd te worden, ingevolge onder meer de veroudering van de bevolking, vereisen dat naast de beveiliging van het wettelijk pensioen verdere initiatieven worden genomen, die de toekomstige pensioenen van de huidige beroepsbevolking kunnen financieren.

Voor de zelfstandigen bestaat sedert 1 januari 1982 een aanvullend pensioenstelsel, dat hen toelaat aanvullende pensioenvoordelen te vormen op basis van vrijwillige stortingen.

Op dit vlak kunnen zeker nog verbeteringen worden aangebracht en reeds enkele jaren geleden werden in de werkgroep, belast met de studie van het sociaal statuut der zelfstandigen, ter zake concrete suggesties gedaan.

SENAT DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE DE 1988

10 MARS 1988

Proposition de loi modifiant l'article 52bis de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants et l'arrêté royal du 23 juillet 1981 portant exécution de l'article 52bis, § 2, de l'arrêté royal précité

(Déposée par M. Verhaegen)

DEVELOPPEMENTS

Les problèmes auxquels les régimes légaux de pensions risquent d'être confrontés en raison, notamment, du vieillissement de la population requièrent qu'outre la protection de la pension légale, de nouvelles initiatives soient prises qui permettent de financer les futures pensions de la population active actuelle.

Pour les indépendants, il existe depuis le 1^{er} janvier 1982 un régime de pension complémentaire leur permettant de se constituer des avantages de pensions complémentaires sur la base de versements libres.

Ce régime peut certainement encore être amélioré et, il y a quelques années déjà, le groupe de travail chargé d'étudier le statut social des indépendants a formulé des suggestions concrètes à cet égard.

Dit wetsvoorstel wil derhalve een aantal wijzigingen aanbrengen in het aanvullend pensioenstelsel. Zij hebben betrekking op de gelijkheid tussen man en vrouw, op de invoering van een overlevingsuitkering en op de bedragen die voor de vorming van een aanvullend pensioen kunnen worden gestort.

De voorgestelde wijzigingen zullen ertoe bijdragen het aanvullend pensioenstelsel voor zelfstandigen verder tot ontwikkeling te brengen in samenhang met het wettelijk stelsel en het tot dusver beperkt succes ervan te verbeteren.

Een eerste wijziging betreft de verruiming van de mogelijke voordelen die via een aanvullend pensioen geboden worden.

Momenteel kan met dit aanvullend pensioen enkel een rustpensioen opgebouwd worden. Bij overlijden vóór de pensioenleeftijd is, met uitzondering van de terugbetaling van de premies en de mogelijkheid tot overdraagbaarheid aan de weduwe, geen eigenlijke overlevingsuitkering voorzien. De mogelijkheid tot overdragen van het aanvullend pensioen uitsluitend reserveren ten gunste van de weduwe, is in strijd met de Europese richtlijnen betreffende de gelijke behandeling van man en vrouw.

Door de huidige overdraagbaarheid van het aanvullend rustpensioen ook voor de weduwnaar in te stellen, kan deze gelijkheid bekomen worden. Doch deze doelstelling kan ook bereikt worden door de invoering van een overlevingspensioen voor de langstlevende te overwegen.

Vermits het aanvullend stelsel integraal deel uitmaakt van het pensioenstelsel der zelfstandigen, geregeld bij het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967, is het wenselijk voor deze laatste mogelijkheid te opteren, naar analogie met het verplicht wettelijk stelsel. Dit was trouwens de bedoeling van bij de aanvang van het stelsel, en wordt ook bijgetreden door het advies van 29 juni 1982, uitgebracht door de werkgroep, belast met de studie van het sociaal statuut der zelfstandigen.

Een tweede wijziging betreft de hoogte van de mogelijke aanvullende pensioenbijdrage.

Momenteel wordt de maximaal toelaatbare bijdrage berekend op een absoluut begreemd inkomen van 640 000 frank, gelegen boven de minimumdrempel van de hoofdberoepen. Dit houdt een maximale bijdrage in van 44 800 frank.

Het bedrag van 640 000 frank heeft echter in het sociaal statuut geen enkel aanrakingspunt.

Daarom stellen we voor het huidige grensbedrag te vervangen door het tussenplafond van het sociaal statuut der zelfstandigen.

Deze verwijzing naar het tussenplafond loopt dan ook volstrekt samen met het wettelijk verplicht pen-

La présente proposition de loi vise dès lors à apporter une série de modifications au régime de pension complémentaire. Ces modifications concernent l'égalité entre hommes et femmes, l'instauration d'une allocation de survie et les montants qui peuvent être versés en vue de constituer une pension complémentaire.

Les modifications proposées contribueront à développer davantage le régime de pension complémentaire des indépendants en corrélation avec le régime légal et à en accroître le succès après un démarrage plutôt incertain.

Une première modification concerne l'extension des avantages qu'une pension complémentaire peut offrir.

Pour l'instant, cette pension complémentaire permet uniquement de se constituer une pension de retraite. En cas de décès avant l'âge de la retraite, aucune véritable allocation de survie n'est prévue, à l'exception du remboursement des primes et de la réversion possible sur la tête de la veuve. Le fait de désigner la veuve seule comme bénéficiaire possible de la réversion de la pension complémentaire est contraire aux directives européennes relatives à l'égalité de traitement de l'homme et de la femme.

Si cette égalité peut être réalisée en prévoyant également la réversibilité de la pension de retraite complémentaire sur la tête du veuf, elle peut aussi être obtenue en instaurant une pension de survie au profit du survivant.

Le régime complémentaire faisant partie intégrante du régime de pension des indépendants régi par l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967, il est souhaitable d'opter pour la dernière possibilité, par analogie avec le régime légal obligatoire. Ce choix s'inscrit d'ailleurs dans la logique première du régime et correspond en outre à la solution que le groupe de travail chargé d'étudier le statut social des indépendants a préconisée dans son avis du 29 juin 1982.

Une deuxième modification concerne le montant de l'éventuelle cotisation complémentaire de pension.

Actuellement, la cotisation maximum autorisée est calculée sur la base du revenu, limité de manière absolue à 640 000 francs, qui excède le montant minimum fixé pour les professions exercées à titre principal. La cotisation maximum est par conséquent de 44 800 francs.

Or le montant de 640 000 francs ne se rattache à aucun élément concret du statut social.

C'est pourquoi nous proposons de remplacer le plafond actuel par le plafond intermédiaire du statut social des indépendants.

Cette référence au plafond intermédiaire permet une harmonisation avec le régime de pension légal

sioenstelsel, waar het proportioneel pensioen maximaal berekend wordt op dit tussenplafond (zie artikel 126, § 2, *in fine*, van de wet van 15 mei 1984).

Het bijdragepercentage voor de berekening van het aanvullend pensioen zal toegepast worden op het gedeelte van het nettobedrijfsinkomen gelegen tussen de minimumgrens en het tussenplafond. Het maximaal verschil in 1988 tussen het minimum (305 979 frank) en het tussenplafond (1 315 962 frank), bedraagt 1 009 983 frank. De bijdrage van het aanvullend pensioen, berekend op dit plafond, zal dus variëren tussen minimum 10 100 frank (= 1 pct.) en maximum 70 699 frank (= 7 pct.).

Een derde wijziging heeft tot doel de toetreding tot het vrij aanvullend pensioen te verruimen en tegelijkertijd meer rekening te houden met de wisselende bedrijfsinkomsten als zelfstandige.

Een eerste categorie betreft de zelfstandigen wier inkomen onder de minimumgrens valt voor de berekening van de bijdragen in het sociaal statuut, en die momenteel geen bijdragen voor aanvullend pensioen kunnen storten.

Een tweede groep behelst de zelfstandigen die, omwille van de sterke variatie in hun inkomen het ene jaar boven de minimumdrempel komen en bijdragen aanvullend pensioen kunnen storten, en het andere jaar onder de drempel vallen en geen bijdragen aanvullend pensioen kunnen storten. Op die wijze bouwen zij zeer onregelmatig hun aanvullend pensioen op.

Om de toetreding en/of continuïteit van het aanvullend pensioen te waarborgen, stellen we voor dat ook in deze gevallen een bijdrage voor het aanvullend pensioen zou kunnen gestort worden.

In alle gevallen waar het inkomen lager ligt dan het fictief inkomen dat gehanteerd wordt bij de berekening van de voorlopige sociale bijdragen voor beginactiviteit als hoofdonderworpene, zou de berekening van de bijdrage voor het aanvullend pensioen geschieden op dit fictief inkomen.

Voor 1988 zou dit betekenen :

Het fictief inkomen voor beginnende zelfstandigen in het sociaal statuut is gelijk aan 397 375 frank.

Het toepassen van de berekeningswijze voor de aanvullende pensienbijdrage voor deze lage inkomens brengt ons op een maximale jaarlijkse bijdrage van $(397\,375 \text{ frank} - 305\,979 \text{ frank}) \times 7 \text{ pct.}$, of $91\,396 \text{ frank} \times 7 \text{ pct.} = 6\,398 \text{ frank}$.

De minimumbijdrage zal zijn $(397\,375 \text{ frank} - 305\,979 \text{ frank}) \times 1 \text{ pct.}$, of $91\,396 \text{ frank} \times 1 \text{ pct.} = 914 \text{ frank}$.

obligatoire, dans lequel le maximum de la pension proportionnelle est calculé sur la base de ce plafond intermédiaire (*cf.* article 126, § 2, *in fine*, de la loi du 15 mai 1984).

Le taux de cotisation pris en considération pour le calcul de la pension complémentaire sera appliqué à la fraction du revenu professionnel net comprise entre la limite inférieure et le plafond intermédiaire. En 1988, la différence maximum entre la limite inférieure (305 979 francs) et le plafond intermédiaire (1 315 962 francs) s'élève à 1 009 983 francs. Le montant de la cotisation de pension complémentaire, calculé sur la base de ce plafond, variera donc entre un minimum de 10 100 francs (soit 1 p.c.) et un maximum de 70 699 francs (soit 7 p.c.).

Une troisième modification a pour but d'élargir l'accès à la pension complémentaire libre et de tenir compte dans une plus large mesure des fluctuations des revenus professionnels des indépendants.

Une première catégorie visée est celle des indépendants dont les revenus se situent au-dessous du minimum fixé pour le calcul des cotisations dans le cadre du statut social et qui ne peuvent actuellement verser de cotisations de pension complémentaire.

Un deuxième groupe comprend les indépendants qui, en raison des fortes fluctuations de leurs revenus, dépassent ce minimum pour une année donnée et peuvent donc verser des cotisations de pension complémentaire, mais ne l'atteignent pas pour une autre année et ne peuvent alors verser ces cotisations. Ces indépendants ne peuvent donc contribuer que de façon très irrégulière à la constitution de leur pension complémentaire.

Afin de garantir l'accès à la pension complémentaire et/ou la continuité des versements en vue de cette pension, nous proposons qu'une cotisation de pension complémentaire puisse également être versée dans les cas visés ci-avant.

Dans tous les cas où les revenus sont inférieurs aux revenus fictifs servant de référence pour le calcul des cotisations sociales provisoires pour l'activité de début d'un assujetti principal, le calcul de la cotisation de pension complémentaire se ferait sur la base de ces revenus fictifs.

Pour 1988, on obtiendrait les résultats suivants :

Les revenus fictifs des indépendants qui commencent à exercer leur activité s'élèvent à 397 375 francs pour l'application du statut social.

Pour ces bas revenus, l'application du mode de calcul de la cotisation de pension complémentaire donne une cotisation annuelle maximum de $(397\,375 \text{ francs} - 305\,979 \text{ francs}) \times 7 \text{ p.c.}$, soit $91\,396 \text{ francs} \times 7 \text{ p.c.} = 6\,398 \text{ francs}$.

La cotisation minimum sera de $(397\,375 \text{ francs} - 305\,979 \text{ francs}) \times 1 \text{ p.c.}$, soit $91\,396 \text{ francs} \times 1 \text{ p.c.} = 914 \text{ francs}$.

Deze wijziging zou inhouden dat elke zelfstandige, ongeacht zijn referte-inkomen, jaarlijks een bedrag van maximaal 6 398 frank kan aanwenden voor de opbouw van zijn aanvullend pensioen.

Enkele voorbeelden

1. Zelfstandige met 200 000 frank geherwaardeerd nettobedrijfsinkomen in 1988.

Huidige situatie : geen bijdrage aanvullend pensioen.

Voorstel : wel een bijdrage mogelijk; minimum 914 frank (= 1 pct.) en maximum 6 398 frank (= 7 pct.).

2. Zelfstandige met 360 000 frank geherwaardeerd nettobedrijfsinkomen in 1988.

Huidige situatie : minimumbijdrage : 540 frank [1 pct. (360 000 - 305 979)]; en maximumbijdrage : 3 781 frank [7 pct. (360 000 - 305 979)].

Voorstel : minimumbijdrage 914 frank en maximumbijdrage 6 398 frank.

3. Zelfstandige in 1986 geherwaardeerd bedrijfsinkomen 400 000 frank; in 1987 geherwaardeerd bedrijfsinkomen 200 000 frank; in 1988 geherwaardeerd bedrijfsinkomen 400 000 frank.

Huidige situatie : 1986 : maximumbijdrage van 7 036 frank [7 pct. (400 000 - 299 491)]; 1987 : geen bijdrage aanvullend pensioen; 1988 : maximum aanvullende pensioenbijdrage van 6 581 frank [7 pct. (400 000 - 305 979)].

Voorstel : 1986 : maximumbijdrage 7 036 frank; 1987 : maximumbijdrage 6 398 frank; 1988 : maximumbijdrage 6 851 frank.

G. VERHAEGEN.

**

VOORSTEL VAN WET

ARTIKEL 1

Artikel 52bis, § 1, van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, ingevoegd bij het koninklijk besluit nr. 1 van 26 maart 1981, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« § 1. De zelfstandigen, in de zin van artikel 1 van dit besluit, die de voorwaarden vervullen bepaald door de Koning, kunnen een aanvullend rust-

Grâce à cette modification, tout indépendant, quels que soient ses revenus de référence, pourrait consacrer chaque année un montant maximum de 6 398 francs à la constitution de sa pension complémentaire.

Quelques exemples

1. Indépendant ayant recueilli des revenus professionnels nets réévalués de 200 000 francs en 1988.

Situation actuelle : pas de versement de cotisation de pension complémentaire.

Proposition : possibilité de verser une cotisation dont le minimum est de 914 francs (= 1 p.c.) et le maximum de 6 398 francs (= 7 p.c.).

2. Indépendant ayant recueilli des revenus professionnels nets réévalués de 360 000 francs en 1988.

Situation actuelle : cotisation minimum : 540 francs [1 p.c. (360 000 - 305 979)]; cotisation maximum : 3 871 [7 p.c. (360 000 - 305 979)].

Proposition : cotisation minimum de 914 francs et cotisation maximum de 6 398 francs.

3. Indépendant ayant recueilli, en 1986, des revenus professionnels réévalués de 400 000 francs; en 1987, des revenus professionnels réévalués de 200 000 francs; en 1988, des revenus professionnels réévalués de 400 000 francs.

Situation actuelle : 1986 : cotisation maximum de 7 036 francs [7 p.c. (400 000 - 299 491)]; 1987 : pas de cotisation de pension complémentaire; 1988 : cotisation maximum de 6 581 francs [7 p.c. (400 000 - 305 979)].

Proposition : 1986 : cotisation maximum de 7 036 francs; 1987 : cotisation maximum de 6 398 francs; 1988 : cotisation maximum de 6 581 francs.

**

PROPOSITION DE LOI

ARTICLE 1^{er}

L'article 52bis, § 1^{er}, de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, inséré par l'arrêté royal n° 1 du 26 mars 1981, est remplacé par la disposition suivante :

« § 1^{er}. Les travailleurs indépendants au sens de l'article 1^{er} du présent arrêté, qui réunissent les conditions fixées par le Roi, peuvent se constituer une

pensioen en een overlevingspensioen voor de langstlevende echtgenoot vormen. »

ART. 2

Artikel 1, § 2, van het koninklijk besluit van 23 juli 1981 houdende uitvoering van artikel 52bis, § 2, van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« § 2. De bijdrage wordt berekend op grond van het gedeelte van het bedrijfsinkomen dat gelegen is tussen het bedrag bepaald overeenkomstig artikel 12, § 1, tweede lid, en artikel 14, § 1, en het bedrag overeenkomstig het artikel 12, § 1, eerste lid, 2°, a), en artikel 14, § 1, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen. »

ART. 3

Artikel 1 van het koninklijk besluit van 23 juli 1981 houdende uitvoering van artikel 52bis, § 2, van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 10 mei 1982, wordt aangevuld met een § 3, luidend als volgt :

« § 3. Indien het bedrijfsinkomen bepaald volgens artikel 11, § 2, van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen lager is dan het bedrijfsinkomen bepaald overeenkomstig artikel 40, § 1, 1° b), en artikel 40, § 2, van het koninklijk besluit van 19 december 1967 houdende algemeen reglement in uitvoering van het koninklijk besluit nr. 38 van 27 juli 1967 houdende inrichting van het sociaal statuut der zelfstandigen, dan wordt dit laatste bedrijfsinkomen beschouwd als bedrijfsinkomen waarop de berekening volgens § 1 zal gebeuren. »

G. VERHAEGEN.

pension complémentaire de retraite et constituer une pension de survie au profit de leur conjoint survivant. »

ART. 2

L'article 1^{er}, § 2, de l'arrêté royal du 23 juillet 1981 portant exécution de l'article 52bis, § 2, de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants est remplacé par la disposition suivante :

« § 2. La cotisation est calculée sur la base de la quote-part du revenu professionnel qui est comprise entre le montant fixé conformément à l'article 12, § 1^{er}, alinéa 2, et à l'article 14, § 1^{er}, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants et le montant fixé conformément à l'article 12, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, a), et à l'article 14, § 1^{er}, de ce même arrêté. »

ART. 3

L'article 1^{er} de l'arrêté royal du 23 juillet 1981 portant exécution de l'article 52bis, § 2, de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants, modifié par l'arrêté royal du 10 mai 1982, est complété par un § 3, libellé comme suit :

« § 3. Si le revenu professionnel déterminé conformément à l'article 11, § 2, de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants est inférieur à celui qui est déterminé conformément à l'article 40, § 1^{er}, 1°, b), et § 2, de l'arrêté royal du 19 décembre 1967 portant règlement général en exécution de l'arrêté royal n° 38 du 27 juillet 1967 organisant le statut social des travailleurs indépendants, le calcul à effectuer conformément au § 1^{er} le sera sur la base de ce dernier revenu professionnel. »