

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2000-2001

9 MAART 2001

Wetsvoorstel tot wijziging van artikel 52bis van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen

(Ingediend door de heren Jan Steverlynck en Hugo Vandenberghe)

TOELICHTING

A. ALGEMEEN

In het licht van de uitbouw van een doeltreffende sociale bescherming afgestemd op de specifieke noden van de zelfstandigen, wil dit wetsvoorstel een aanzet geven tot het wegwerken van de sociale ongelijkheid tussen werknemers en zelfstandigen op het vlak van pensioenopbouw. Enerzijds door de zelfstandigen de kans te bieden meer premie te betalen voor hun pensioenvorming. Anderzijds door hun de mogelijkheid te geven premies te betalen die betrekking hebben op bedrijfsinkomsten uit het verleden en hen derhalve toe te laten zelf meer rechten op te bouwen binnen het stelsel van het vrij aanvullend pensioen.

1. Werknemers

Het stelsel van de werknemers is zo opgebouwd dat steeds meer werknemers de kans krijgen naast het wettelijk pensioen, de eerste pijler, ook een aanvullende inkomensgarantie op te bouwen via een groepsverzekering of een pensioenfonds op bedrijfsniveau.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2000-2001

9 MARS 2001

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

(Déposée par MM. Jan Steverlynck et Hugo Vandenberghe)

DÉVELOPPEMENTS

A. GÉNÉRALITÉS

La présente proposition de loi vise à amorcer, sans préjudice du développement d'une protection sociale efficace adaptée aux besoins spécifiques des travailleurs indépendants, l'élimination de l'inégalité sociale entre ceux-ci et les travailleurs salariés en ce qui concerne la constitution d'une pension, et ce, en donnant aux indépendants la possibilité, d'une part, de verser des primes plus élevées à cet effet et, d'autre part, de verser des primes pour le passé calculées sur la base de leurs revenus professionnels antérieurs, c'est-à-dire en leur permettant d'élargir leurs droits dans le régime de la pension complémentaire facultative.

1. Travailleurs salariés

Le régime des travailleurs salariés est conçu de manière à donner à un nombre sans cesse croissant de ceux-ci la possibilité de se constituer, en sus de la pension légale qui forme un premier pilier, une garantie de revenus complémentaires par l'intermédiaire d'une assurance de groupe ou d'un fonds de pension créé au niveau de leur entreprise.

In het licht van de plannen van de regering om sectorpensioenen een wettelijk kader te geven en aldus de vorming van collectieve aanvullende pensioenen voor werknemers nog verder te stimuleren, zullen steeds meer werknemers een bijkomende mogelijkheid inzake collectieve pensioenvorming kunnen genieten.

Voor loontrekkenden bestaat bovendien een mogelijkheid tot premiebetaling voor het verleden.

2. Zelfstandigen

De mogelijkheden voor zelfstandigen om wettelijke pensioenrechten op te bouwen zijn beperkt. Amper één op vijf zelfstandigen geniet momenteel een wettelijk pensioen van meer dan 20 000 frank per maand.

Wat inactiviteitsperiodes betreft bouwen zelfstandigen in tegenstelling tot werknemers slechts tijdens periodes van arbeidsongeschiktheid pensioenrechten op. Werknemers bouwen ook pensioenrechten op gedurende inactiviteitsperiodes van werkloosheid, invaliditeit, loopbaanonderbreking, brugpensioenen, ...

Zelfstandigen kunnen van regelingen op bedrijfsniveau of, in de toekomst, op sectoraal niveau, bijna niet genieten.

Wel kunnen zij vrijwillig deelnemen aan het stelsel van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, zoals ingesteld door artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen voor zelfstandigen.

Het systeem van het vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen is afgestemd op de specifieke noden van die groep. Een zelfstandige beschikt *ipso facto* niet jaarlijks over hetzelfde inkomen. Bovendien heeft het inkomen van de zelfstandige tal van functies: investeren, consumeren en sparen. Naargelang van de noodzakelijke investeringsbehoeften kan het besteedbaar inkomen van de zelfstandigen verscheidene jaren een stuk lager liggen dan de voorgaande jaren. Precies daarom moet de zelfstandige die bijdragen wenst te betalen voor een aanvullend pensioen een beroep kunnen doen op een flexibel systeem.

Op basis van het huidige systeem wordt de zelfstandige in staat gesteld om volgens zijn eigen behoeften en middelen zijn bijdragebetaling jaarlijks vrij te kiezen. De aanvullende vrijwillige bijdrage is echter

Il apparaît, à la lumière des projets du gouvernement qui visent à définir un cadre légal pour les pensions sectorielles et, partant, à promouvoir davantage le développement d'un régime de pensions complémentaires collectives pour les travailleurs salariés, que ceux-ci seront toujours plus nombreux à pouvoir bénéficier de la possibilité supplémentaire que leur offre en la matière un système de pension collectif.

Les travailleurs salariés ont en outre la possibilité de payer des primes pour le passé.

2. Les travailleurs indépendants

Les possibilités de se constituer des droits à une pension légale dont disposent les indépendants sont limitées. Un indépendant sur cinq à peine jouit actuellement d'une pension légale supérieure à 20 000 francs par mois.

En ce qui concerne les périodes d'inactivité, les indépendants ne peuvent, contrairement aux salariés, se constituer des droits à la pension que pendant les périodes d'incapacité de travail. Les salariés peuvent quant à eux se constituer également des droits à la pension, notamment pendant les périodes de chômage, d'invalidité, d'interruption de carrière et de prépension.

Les indépendants ne peuvent pratiquement pas bénéficier des régimes développés au niveau des entreprises et ils ne pourront pratiquement pas bénéficier non plus, à l'avenir, des régimes qui auront été développés au niveau sectoriel.

Ils peuvent toutefois participer au régime de la pension complémentaire facultative pour les indépendants, qui a été institué par l'article 52*bis* de l'arrêté royal n° 72 du 10 novembre 1967 relatif à la pension de retraite et de survie des travailleurs indépendants.

Le régime de la pension complémentaire facultative pour les indépendants est adapté aux besoins spécifiques de cette catégorie de travailleurs. Un indépendant ne dispose en effet pas du même revenu chaque année et ce revenu doit lui servir à beaucoup de choses, à savoir à réaliser des investissements, à couvrir des frais de consommation et à constituer une épargne. Il peut arriver, au gré des besoins d'investissement auxquels il doit satisfaire, que son revenu disponible soit, pendant plusieurs années, nettement inférieur à celui des années précédentes. C'est précisément pour cela que l'indépendant qui souhaite verser des cotisations en vue de se constituer une pension complémentaire doit pouvoir disposer à cet effet d'un système souple.

Le système existant permet à l'indépendant de fixer librement chaque année, en fonction de ses besoins spécifiques et des moyens dont il dispose, le montant de la cotisation qu'il versera. Selon la loi, le montant

wettelijk beperkt tot een vrij gekozen bedrag tussen 1 en 7 % van een begreemd inkomen.

De jaren van zelfstandige activiteit uit het verleden (zogenaamde *backservice*) komen niet in aanmerking voor bijdragebetaling.

Voor loontrekkenden daarentegen zijn de betalingsmogelijkheden voor een aanvullend pensioen (via groepsverzekeringen en pensioenfondsen) niet alleen hoger op jaarbasis doch er bestaat ook een mogelijkheid tot premiebetaling voor het verleden.

3. Voorgestelde wijzigingen

Optrekken maximumpremie

Het bestaande systeem van vrijwillig aanvullend pensioen voor zelfstandigen beantwoordt niet langer aan de huidige noden van de zelfstandigen. De opbouw van pensioenrechten door zelfstandigen via het wettelijk vrij aanvullend pensioen voor zelfstandigen, moet verder gestimuleerd worden. Dit voorstel beoogt de inspanningen gedaan voor de werknemers door te trekken naar de groep van zelfstandigen, zonder daarbij de eigenheid van de zelfstandige activiteit te miskennen.

Om de zelfstandige, volgens zijn eigen behoeften en middelen, zelf aan aanvullende pensioenopbouw te laten doen, dient de wettelijk vastgestelde jaarlijkse maximumpremie opgetrokken te worden. Het voorstel verhoogt de jaarlijkse maximumpremie van 7 % naar 15 % van het gebruteerde en geherwaardeerde netto-inkomen van de zelfstandigen. Op die manier wordt de zelfstandige de mogelijkheid geboden om op een soepele manier, door zelf meer premie te betalen, zijn pensioenvorming beter uit te bouwen.

Flexibele premievorming voor het verleden (back-service)

Momenteel is het voor zelfstandigen onmogelijk bijdragen voor het aanvullend pensioen te betalen met betrekking tot de jaren van zelfstandige activiteit uit het verleden. Het is echter eigen aan een zelfstandige activiteit dat het inkomen van de zelfstandige sterk kan fluctueren.

Het wetsvoorstel heeft daarom tot doel de nodige flexibiliteit in te bouwen door de zelfstandige de mogelijkheid te geven meer premies te betalen in jaren waarin het inkomen uit de zelfstandige activiteit hoger is en de zelfstandige de mogelijkheid te geven premies te betalen voor het verleden.

Op die manier krijgt hij de mogelijkheid om bijdragen te betalen voor, bijvoorbeeld, de jaren waarin hij

librement choisi du supplément de cotisation facultatif ne peut toutefois en aucun cas dépasser 7 % du revenu professionnel plafonné prévu par la loi.

Aucune cotisation ne peut être payée sur la base des années d'activité indépendante du passé (le *back-service*).

Par contre, les salariés disposent non seulement de possibilités plus larges, sur une base annuelle, de se constituer une pension complémentaire (par le biais d'assurances de groupe et de fonds de pension), mais aussi de la possibilité de verser des primes pour le passé.

3. Modifications proposées

Relèvement du montant maximum de la prime

Le système existant de pension complémentaire facultative pour les indépendants ne répond plus aux besoins actuels de ceux-ci. Il faut encourager davantage les indépendants à se constituer des droits à une pension par le biais du système de pension complémentaire facultative pour les indépendants. La présente proposition vise à accorder aux indépendants le bénéfice des efforts qui ont été consentis en faveur des salariés, sans pour autant nier la spécificité de l'activité indépendante.

Pour permettre à l'indépendant de se constituer lui-même une pension complémentaire, en fonction de ses besoins spécifiques et des moyens dont il dispose, il y a lieu de relever le montant maximum de la prime annuelle qui est fixé par la loi. La présente proposition de loi porte le montant maximum de la prime de 7 à 15 % du revenu net calculé sur la base du revenu brut revalorisé des indépendants. Elle met de la sorte à la disposition de l'indépendant un système souple qui lui permet de se constituer plus aisément une pension en versant lui-même des primes plus importantes.

Système souple de versement de primes pour le passé (back-service)

Dans la situation actuelle, les indépendants n'ont pas la possibilité de verser des cotisations calculées sur la base des années d'activité indépendante du passé en vue de se constituer une pension complémentaire. Or, le fait que les revenus des indépendants peuvent connaître des fluctuations importantes est propre à leur type d'activité.

C'est pourquoi la présente proposition de loi vise à assouplir les choses dans toute la mesure nécessaire en permettant aux indépendants de verser des primes plus importantes au cours des années où le revenu qu'ils tirent de leur activité indépendante est plus élevé, d'une part, et de verser des primes pour le passé, d'autre part.

Le travailleur indépendant a ainsi la possibilité de verser des cotisations, par exemple pour les années au

omwille van zijn inkomen niet kon deelnemen (vóór 1 april 1999 kon een zelfstandige in hoofdberoep slechts vanaf een bepaald inkomen deelnemen aan het aanvullend pensioen) of voor de jaren waarin hij wegens een zware investeringslast, ofwel geen bijdrage heeft kunnen storten, ofwel een bijdrage die lager was dan de maximale bijdragevoet omdat op dat ogenblik zijn inkomen het niet toeliet hogere bijdragen te betalen.

B. TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 2

Artikel 52, § 2, derde lid, dient te worden opgeheven omdat het wetsvoorstel zowel de minimum- als de maximumbijdragevoet in de wet inschrijft.

Artikel 3

In het licht van het lage wettelijk pensioen voor zelfstandigen, dient deze beroepsgroep in de mogelijkheid te worden gesteld om een behoorlijk aanvullend pensioen op te bouwen. Dit wordt mogelijk gemaakt door de maximumbijdragevoet voldoende hoog te leggen.

Omdat het inkomen voor zelfstandigen van jaar tot jaar sterk kan fluctueren, is het van belang dat de zelfstandige jaarlijks zelf kan bepalen hoeveel hij wenst bij te dragen.

Aan de Koning wordt de bevoegdheid gegeven de grenzen te bepalen waarbinnen het bedrijfsinkomen in rekening wordt gebracht voor de bepaling van het maximumpercentage.

Artikel 4

De maximumbijdragevoet wordt ook voor gegarandeerde bijdragebetaling op 15% gebracht (zie toelichting bij artikel 3).

Artikel 5

Momenteel is het voor zelfstandigen onmogelijk bijdragen voor het aanvullend pensioen te betalen met betrekking tot de jaren van zelfstandige activiteit uit het verleden.

Omdat het inkomen van zelfstandigen sterk kan fluctueren, zouden zij de mogelijkheid moeten krijgen premies te betalen voor het verleden. Op die manier krijgt de zelfstandige de kans om bijdragen te betalen voor bijvoorbeeld de jaren waarin hij omwille van

cours desquelles il n'a pas pu participer au régime de pension complémentaire en raison de la modicité de ses revenus (avant le 1^{er} avril 1999, un indépendant qui exerçait une activité d'indépendant à titre principal devait atteindre un certain revenu pour pouvoir participer au régime de pension complémentaire) ou pour les années durant lesquelles, soit il n'a pu verser aucune cotisation, soit il a versé une cotisation inférieure au taux maximal, parce que, en raison d'une charge d'investissement trop lourde, son revenu ne lui permettait pas de verser des cotisations plus importantes.

B. COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 2

L'article 51bis, § 2, alinéa 3, doit être supprimé, étant donné que la présente proposition de loi fixe à la fois le taux minimum et le taux maximum de la cotisation.

Article 3

Eu égard au faible montant de la pension légale des indépendants, il y a lieu de donner à cette catégorie professionnelle la possibilité de se constituer une pension complémentaire décente. La présente proposition de loi le permet en prévoyant un taux maximum de cotisation suffisamment élevé.

Comme le revenu des indépendants peut fluctuer sensiblement d'une année à l'autre, il importe de leur permettre de fixer eux-mêmes chaque année le montant de la cotisation qu'ils souhaitent verser.

La proposition de loi habilite le Roi à fixer les limites dans lesquelles le revenu professionnel est pris en compte pour le calcul du taux maximum.

Article 4

Le taux maximum de la cotisation est également fixé à 15% pour le versement garanti de la cotisation (voir commentaire de l'article 3).

Article 5

À l'heure actuelle, les indépendants n'ont pas la possibilité de verser des cotisations de pension complémentaire pour les années au cours desquelles ils ont exercé une activité indépendante dans le passé.

Comme le revenu des indépendants est sujet à de sensibles fluctuations, il faudrait donner à ceux-ci la possibilité de verser des primes pour le passé. Ils pourraient de la sorte verser des cotisations, par exemple pour les années au cours desquelles la modicité de leur

zijn inkomen niet kon deelnemen (vóór 1 april 1999 kon een zelfstandige in hoofdberoep slechts vanaf een bepaald inkomen deelnemen aan het aanvullend pensioen) of voor de jaren waarin hij wegens een zware investeringslast, ofwel geen bijdrage heeft kunnen storten, ofwel een bijdrage die lager was dan de maximale bijdragevoet omdat op dat ogenblik zijn inkomen het niet toeliet hogere bijdragen te betalen.

De bijdrage voor elk verlopen jaar van zelfstandige activiteit mag de in artikel 52*bis*, § 2, vijfde lid, bedoelde grens niet te boven gaan.

De Koning wordt ermee belast de wijze van invordering van inhaalbijdragen verder uit te werken.

Artikel 6

De maximumbijdragevoet wordt ook voor de meewerkende echtgenoot naar 15 % gebracht (zie toelichting bij artikel 3).

Jan STEVERLYNCK.
Hugo VANDENBERGHE.

*
* *

WETSVOORSTEL

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In artikel 52*bis* van het koninklijk besluit nr. 72 van 10 november 1967 betreffende het rust- en overlevingspensioen der zelfstandigen, gewijzigd bij het koninklijk besluit nr. 1 van 26 maart 1981, de wet van 14 december 1989 en de wet van 25 januari 1999, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A) paragraaf 2, derde lid, wordt opgeheven;

B) paragraaf 2, vierde lid, wordt vervangen als volgt:

«De minimumbijdragevoet bedraagt 1 % en de maximumbijdragevoet 15 % van het bedrijfsinkomen vastgesteld binnen de grenzen van een drempel en een plafond bepaald door de Koning, op de gezamenlijke voordracht van de ministers die bevoegd zijn voor de Financiën en de Middenstand.»;

revenu ne leur a pas permis de participer au régime de pension complémentaire (avant le 1^{er} avril 1999, un indépendant qui exerçait son activité d'indépendant à titre principal devait atteindre un certain niveau de revenu pour pouvoir participer audit système) ou pour les années au cours desquelles soit ils n'ont pas pu verser de cotisations, soit ils ont versé une cotisation inférieure au taux maximal, parce que, en raison d'une charge d'investissement trop lourde, leur revenu ne leur permettait pas de verser des cotisations plus importantes.

La cotisation versée pour chaque année d'activité indépendante du passé ne peut excéder le plafond fixé à l'article 52*bis*, § 2, alinéa 5.

Le Roi est chargé de définir les modalités de perception des cotisations de rattrapage.

Article 6

Le taux maximum de la cotisation est porté également à 15 % pour le conjoint aidant (voir commentaire de l'article 3).

*
* *

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

À l'article 52*bis* 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 n° 1 du 26 mars 1981, la loi du 14 décembre 1989 et la loi du 25 janvier 1999, sont apportées les modifications suivantes:

A) le § 2, alinéa 3, est abrogé;

B) le § 2, alinéa 4, est remplacé par le texte suivant:

«Le taux minimum est fixé à 1 % et le taux maximum à 15 % du revenu professionnel déterminé dans les limites d'un plancher et d'un plafond fixés par le Roi, sur la proposition conjointe du ministre ayant les Finances dans ses attributions et du ministre ayant les Classes moyennes dans ses attributions.»;

C) in § 2, vijfde lid, worden de woorden «7 %» vervangen door de woorden «15 %»;

D) paragraaf 2 wordt aangevuld met het volgende lid:

«De zelfstandigen kunnen inhaalbijdragen storten voor het aanvullend pensioen die betrekking hebben op de zelfstandige beroepsactiviteit voor de verlopen jaren, voor zover de bijdrage voor elk verlopen jaar de in artikel 52*bis*, § 2, vierde lid, bedoelde grens niet te boven gaat. De Koning bepaalt, op de gezamenlijke voordracht van de ministers die bevoegd zijn voor de Financiën en de Middenstand, de wijze waarop de inhaalbijdragen worden ingevorderd.»;

E) in § 2*bis*, tweede lid, worden de woorden «7 %» vervangen door de woorden «15 %».

Jan STEVERLYNCK.
Hugo VANDENBERGHE.

C) au § 2, alinéa 5, les mots «7 %» sont remplacés par les mots «15 %»;

D) le § 2 est complété par un alinéa nouveau rédigé comme suit:

«Le travailleur indépendant peut verser, en vue de la constitution d'une pension complémentaire, des cotisations de rattrapage calculées sur la base de l'activité professionnelle d'indépendant qu'il a exercée au cours des années passées, pour autant que la cotisation pour chaque année écoulée n'excède pas le plafond fixé à l'article 52*bis*, § 2, alinéa 4. Le Roi définit les modalités de perception des cotisations de rattrapage sur la proposition conjointe du ministre ayant les Finances dans ses attributions et du ministre ayant les Classes moyennes dans ses attributions.»;

E) au § 2*bis*, alinéa 2, les mots «7 %» sont remplacés par les mots «15 %».